

Uchwała Nr SO-0950/81/6/Ko/2012

z dnia 31 października 2012 roku

**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
w sprawie wydania na wniosek pożyczkobiorcy opinii o możliwości spłaty pożyczki.**

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 11/2009 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 06 lipca 2009 roku, w składzie:

Przewodniczący:	Józef Goździkiewicz
Członkowie:	Zofia Ligocka
	Leszek Maciejewski

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 07 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2001 Nr 55, poz. 577 ze zm.), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240), po rozpoznaniu przedłożonego w dniu 19 października 2012 roku z upoważnienia Wójta przez Sekretarza Gminy Skulsk wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Skulsk pożyczki** w wysokości **339.303 zł** wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 18 października 2012 roku, doręczonym w dniu 19 października 2012 roku, Sekretarz Gminy Skulsk, z upoważnienia Wójta Gminy, wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty:

- kredytu długoterminowego z Banku Gospodarstwa Krajowego w kwocie 194.893,65 zł z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Przebudowa boiska sportowego wraz z budową boiska sportowego oraz budową obiektów małej architektury w miejscowości Mniszki, gm. Skulsk”;
- **pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego na wyprzedzające finansowanie działań w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2007-2013 w kwocie 339.303,00 zł z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Przebudowa boiska sportowego wraz z budową boiska sportowego oraz budową obiektów małej architektury w miejscowości Mniszki, gm. Skulsk”;**
- kredytu w kwocie 272.372,06 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

Analizując zdolność Gminy do wywiązania się z zobowiązań wynikających z zaciągnięcia pożyczki Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W uchwale budżetowej na 2012 rok, po zmianach wprowadzonych Uchwałą Nr XXV/222/2012 Rady Gminy Skulsk z dnia 06 września 2012 roku, zawarto upoważnienie dla Wójta Gminy do zaciągania kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2 - 4 ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 roku do wysokości 1.817.350,75 zł.

W budżecie Gminy na 2012 rok, po zmianach wprowadzonych Uchwałą Nr XXVII/233/2012 z dnia 18 października 2012 roku, Rada Gminy Skulsk zaplanowała dochody budżetu w wysokości 17.916.456,29 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 18.548.736,87 zł, w tym wydatki na zadanie inwestycyjne pn. „Przebudowa boiska sportowego wraz z budową boiska sportowego oraz budową obiektów małej architektury w miejscowości Mniszki, gm. Skulsk” w łącznej kwocie 534.196,65 zł (z tego: §6057 – 339.303,00 zł oraz §6059 – 194.893,65 zł). W uchwale budżetowej zaplanowane zostały przychody budżetu w łącznej wysokości 1.817.350,75 zł (w tym: przychody z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej /§903/ w kwocie 339.303,00 zł oraz przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym /§952/ w kwocie 1.478.047,75 zł) oraz rozchody budżetu w łącznej wysokości

1.185.070,17 zł (w tym: rozchody z tytułu spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżet Unii Europejskiej /§963/ w kwocie 599.384,22 zł oraz rozchody z tytułu spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów /§992/ w kwocie 585.685,95 zł).

Z przedłożonych przez Gminę dokumentów, tj.:

- zestawienia kredytów i pożyczek zaciągniętych przez Gminę, a pozostających do spłaty oraz kredytów i pożyczek planowanych do zaciągnięcia,
- prognozowanych dochodów na lata obejmujące okres spłaty kredytów i pożyczek,
- sprawozdania z wykonania budżetu za III kwartał 2012 roku

wynika, że na dzień wydania opinii zobowiązania Gminy Skulsk wynikające z zaciągniętych dotychczas kredytów i pożyczek oraz planowanych do zaciągnięcia w 2012 roku: kredytu w kwocie 252.130,47 zł (opinia Składu Orzekającego z dnia 18.09.2012 r. - Uchwała SO-0950/67/6/Ko/2012), pożyczki w kwocie 54.489,00 zł (opinia Składu Orzekającego z dnia 18.09.2012 r. - Uchwała SO-0950/68/6/Ko/2012), pożyczki w kwocie 81.893,40 zł (opinia Składu Orzekającego z dnia 18.09.2012 r. - Uchwała SO-0950/69/6/Ko/2012) oraz kredytu w kwocie 622.269,17 zł (opinia Składu Orzekającego z dnia 18.09.2012 r. - Uchwała SO-0950/70/6/Ko/2012) wynoszą wraz z należnymi odsetkami 1.817.694,16 zł. Zaciągnięcie przez Gminę opiniowanej pożyczki w wysokości 339.303,00 zł oraz planowanych kredytów w łącznej kwocie 467.265,71 zł zwiększy łączną kwotę zobowiązania wraz z odsetkami do wysokości 2.727.904,95 zł. Z przedłożonych dokumentów wynika, że Gmina planuje spłacić opiniowaną pożyczkę w całości w 2013 roku.

Wskaźnik procentowy liczony od łącznej kwoty przypadających do spłat w latach 2012 - 2013 rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami w stosunku do prognozowanych dochodów w poszczególnych latach spłaty, po dokonaniu odliczeń na podstawie przepisów art. 169 ust. 3 pkt 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych w związku z art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych, tj. w związku z realizacją zadań określonych w umowie: Nr 00018-6921-UM1500069/10 z dnia 26 października 2010 roku oraz Nr 00006-6922-UM1500116/10 z dnia 26 stycznia 2011 roku o dofinansowanie zadania ze środków PROW ze zmianami, przedstawia się następująco:

3,58% w 2012 r., 3,87% w 2013 r..

Zadłużenie Gminy wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 31.12.2011r. wyniosło 1.534.027,12 zł i obejmuje zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Po zaciągnięciu opiniowanej pożyczki w wysokości 339.303,00 zł, planowanych kredytów w łącznej kwocie 467.265,71 zł oraz planowanych: kredytu w kwocie 252.130,47 zł (opinia Składu Orzekającego z dnia 18.09.2012 r. - Uchwała SO-0950/67/6/Ko/2012), pożyczki w kwocie 54.489,00 zł (opinia Składu Orzekającego z dnia 18.09.2012 r. - Uchwała SO-0950/68/6/Ko/2012), pożyczki w kwocie 81.893,40 zł (opinia Składu Orzekającego z dnia 18.09.2012 r. - Uchwała SO-0950/69/6/Ko/2012) i kredytu w kwocie 622.269,17 zł (opinia Składu Orzekającego z dnia 18.09.2012 r. - Uchwała SO-0950/70/6/Ko/2012), a także po dokonaniu planowanych spłat rat kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 1.185.070,17 zł dług Gminy na dzień 31.12.2012r. wyniesie 2.166.307,70 zł (wartość nominalna), co stanowi 12,09% planowanych dochodów budżetu gminy na 2012 rok, zatem zostanie spełniony wymóg z art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych. Po dokonaniu natomiast odliczeń na podstawie przepisów art. 170 ust. 3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych w związku z art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych, tzn. po odliczeniu kredytów i pożyczek zaciąganych w związku z umową Nr 00006-6922-UM1500116/10 z dnia 26 stycznia 2011 roku o dofinansowanie zadania ze środków PROW ze zmianami, dług Gminy na dzień 31.12.2012r. wyniesie 1:827.004,70 zł (wartość nominalna), co stanowi 10,20% planowanych dochodów budżetu gminy na 2012 rok.

Zobowiązania te nie przekroczą w poszczególnych latach (tj. w okresie od 2012 r. do 2013 r.) 15% planowanych dochodów budżetu Gminy, a prognozowany dług na koniec 2012 i 2013 roku nie przekroczy 60% planowanych dochodów w roku budżetowym, co spełnia wymogi art. 169 i art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104

ze zm.) w związku z art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 57, poz. 1241).

Na podstawie załączonych do wniosku materiałów oraz uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Skulsk na lata 2012-2014, Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w latach 2014 - 2018 przedstawiać się będzie następująco:

Wyszczególnienie	2014r.	2015r.	2016r.	2017r.	2018r.
Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań gminy w poszczególnych latach wg art. 243 ustawy u.f.p.	0,0683	0,0708	0,0896	0,0803	0,0804
Prognozowany wskaźnik spłaty zobowiązań wyliczony na podstawie załączonych do wniosku materiałów	0,0180	0,0155	0,0148	0,0134	0,0116

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2012-2018) prognozowanych dochodów, w tym: dochodów bieżących oraz dochodów ze sprzedaży majątku, oraz planowanych wydatków bieżących, a w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

Oznacza to, że zachowane zostaną wymogi wynikające z art. 169 ust. 1 i art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych w związku z art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych określających limity spłat i zadłużenia oraz z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

Skład Orzekający zwraca uwagę, że przy zaciąganiu zobowiązań należy przy uchwalaniu i wykonywaniu budżetu lat następnych przestrzegać w okresie do dnia 31 grudnia 2013 roku norm wynikających z art. 169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, a w okresie od dnia 01 stycznia 2014 roku norm wynikających z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

Biorąc pod uwagę wszystkie okoliczności Skład Orzekający orzekł jak w uchwale.

Pouczenie: Zgodnie z przepisem art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych /Dz.U. z 2001 r. Nr 55, poz. 577 ze zm./ od powyższej uchwały służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w terminie 14 dni od daty doręczenia.



Przewodniczący
Składu Orzekającego
Józef Goździkiewicz