

Uchwała nr SO – 0950/65/4/Ka/2013
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 9 października 2013 r.

w sprawie wydania na wniosek jednostki samorządu terytorialnego opinii o możliwości spłaty kredytu.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony zarządzeniem Nr 7/2013 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej z dnia 31 stycznia 2013 r. w składzie:

Przewodnicząca: Teresa Marczak

Członkowie: Zofia Freitag

Zofia Kowalska

działając na podstawie art. 13 ust. 1 i art. 19 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2012 r. nr 1113), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. 2013. 885. j. t.), po rozpoznaniu przedłożonego przez Burmistrza Miasta i Gminy Mikstat wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu do kwoty 1.228.000,00 zł oraz analizie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Mikstat na lata 2013-2024 wyraża

opinię pozytywną co do możliwości spłaty tego kredytu.

Uzasadnienie

Pismem z dnia z dnia 25 września 2013 r. doręczonym dnia 26 września 2013 r., Burmistrza Miasta i Gminy Mikstat wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty długoterminowego kredytu bankowego do wysokości 1.228.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

Zgodnie z art. 91 ust 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. 2013. 885. j. t.), w przypadku ubiegania się przez jednostkę samorządu terytorialnego o kredyt lub pożyczkę na cel, o którym mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 i art. 90, a także w przypadku zamiaru emisji przez jednostkę samorządu terytorialnego papierów wartościowych na cel, o którym mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 i art. 90, zarząd tej jednostki jest obowiązany uzyskać opinię regionalnej izby obrachunkowej o możliwości spłaty kredytu lub pożyczki lub wykupu papierów wartościowych.

Na podstawie dołączonej do wniosku tabeli kredytowej oraz posiadanych w tut. Izbie dokumentów (uchwały budżetowej na 2013 rok, uchwały o zaciągnięciu kredytu, sprawozdań, uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Mikstat na lata 2013-2024), Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W budżecie Miasta i Gminy Mikstat na 2013 r. uchwalonym uchwałą Nr XXII/143/2013 z dnia 24 stycznia 2013 r po zmianach wg stanu na dzień 23 września 2013 roku zaplanowane zostały dochody w wysokości 25.540.963,50 zł, wydatki w wysokości 26.796.263,50 zł, w tym wydatki majątkowe w kwocie 9.773.487 zł. Deficyt budżetowy wynosi 1.255.300,00 zł i zgodnie z postanowieniem § 3 uchwały budżetowej sfinansowany zostanie przychodami z tytułu kredytów i pożyczek oraz wolnymi środkami.

W budżecie zaplanowano przychody w łącznej kwocie 2.019.300,00 zł. Na przychody składają się: przychody z pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 1.228.000,00 zł (§ 952), przychody z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w kwocie 791.300,00 zł (§ 950) Rozchody budżetu ustalono w kwocie 764.000,00 zł z przeznaczeniem na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

Uchwałą Nr XXVI/175/2013 z dnia 23 września 2013 r. Rada Miejskiej w Mikstacie postanowiła o zaciągnięciu w 2013 r długoterminowego kredytu bankowego do kwoty 1.228.000 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta i Gminy Mikstat.

Na podstawie sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań za II kwartał 2013 r. ustalono, że zadłużenie Gminy na koniec II kw. 2013 r wynosiło 5.661.840,80 zł i stanowiło 22,45% planowanych w tym okresie dochodów budżetowych. Zobowiązania Miasta i Gminy z tytułu kredytów i pożyczek wynosiły 5.658.909,54 zł, zobowiązania wymagalne stanowiły kwotę 2.931,26 zł. Zadłużenie Gminy na koniec 2013 r przewidywane jest w kwocie 6.479.852 zł, co stanowi 25,37% planowanych dochodów na 2013 r.

Planowany do zaciągnięcia kredyt przewidziany jest do spłaty w latach 2014 – 2024, z tego w roku 2014 w kwocie 30.700 zł, w latach 2015-2023 w kwocie 122.800 zł na każdy rok budżetowy, w roku 2024 w kwocie 92.100 zł.

Uwzględniając dotychczasowe zadłużenie i opiniowany kredyt, łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami w latach 2013 – 2024 będzie kształtowała się w sposób następujący:

Rok	Planowane spłaty kredytów i pożyczek wraz z odsetkami, w zł	Planowane dochody w zł	Średnia arytmetyczna z ostatnich trzech lat, o której mowa w art. 243 ustawy o fin. publ. z 27.08.2009r. obliczona w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy wg wpf %	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów (2/3) %
1	2	3		5
2013	1.085.000,00	25.540.963,50	X	4,25 %
2014	1.291.787,00	18.877.238,00	9,99 %	6,84 %
2015	1.109.737,00	17.815.938,00	11,30 %	6,23 %
2016	1.067.933,00	17.815.938,00	9,25 %	5,99 %
2017	1.024.636,00	17.815.938,00	9,96 %	5,75 %
2018	652.096,00	17.815.938,00	7,40 %	3,66 %
2019	624.564,00	17.815.938,00	7,60 %	3,51 %
2020	597.391,00	17.815.938,00	7,85 %	3,35 %
2021	569.562,00	17.815.938,00	8,07 %	3,20 %
2022	542.014,00	17.815.938,00	8,27 %	3,04 %
2023	417.248,00	17.815.938,00	8,47 %	2,34 %
2024	93.638,00	17.815.938,00	8,68 %	0,53 %

Stosownie do przepisów art. 169 ust. 1 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005 r. (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.), które to przepisy mają zastosowanie na podstawie art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241), łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami od tych kredytów i pożyczek, a także przypadających w danym roku budżetowym wykupów papierów wartościowych emitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, a także potencjalnych kwot wynikających z udzielanych przez jednostki samorządu terytorialnego poręczeń nie może przekroczyć 15% planowanych na dany rok dochodów jednostki samorządu terytorialnego.

Zgodnie z przedstawioną informacją o wielkości spłat zobowiązań, w roku 2013 łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek łącznie z należnymi odsetkami nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu Miasta i Gminy. Zadłużenie Miasta i Gminy w roku 2013 nie przekroczy 60% prognozowanych dochodów jednostki w tym roku.

Odnosząc się natomiast do wymogów dotyczących spłaty zobowiązań jednostki, wynikających z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (które będą obowiązywały od roku 2014) wskazać należy, że w roku 2014 i kolejnych latach powinny zostać zachowane relacje, o których mowa w tym przepisie tj. wskaźnik spłaty zadłużenia wraz z odsetkami do prognozowanych dochodów będzie niższy aniżeli średnia arytmetyczna obliczona dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem.

Oznacza to, że spełnione są wymogi wynikające z art. 169 ust. 1 oraz art. 170 ust. 1 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005 r. (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.) w związku z art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241) określających limity spłat i zadłużenia oraz z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.).

Mając powyższe na uwadze, Skład Orzekający wyraża opinię, że Miasto i Gmina Mikstat posiada możliwość spłaty kredytu w kwocie 1.228.000,00 zł.



Przewodnicząca
Składu Orzekającego
Teresa Marczak

Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.