Uchwała Nr SO- 0950/12/1/Ka/10
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 15 kwietnia 2010 roku

w sprawie: wydania na wniosek kredytobiorcy-pożyczkobiorcy opinii o możliwości spłaty kredytów-pożyczek.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 11/2009 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 6 lipca 2009 r. w osobach:

Przewodnicząca: Zofia Kowalska
Członkowie: Zofia Freitag
Teresa Marczak

działając na podstawie art. 13 pkt. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz.U. z 2001 r. Nr 55, poz. 577 ze zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1240), po rozpoznaniu przedłożonego wniosku Wójta Gminy Mycielin z dnia 25 marca 2010 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytów w łącznej kwocie 4.085.884 zł oraz prognozy długu w latach 2010-2019 wyliczonego zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 r. w dniu 26 marca 2010 r., wyraża:

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 23 marca 2010 r. doręczonym tutejszej Izbie w dniu 25 marca 2010 r. Wójt Gminy Mycielin zwrócił się z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytów wysokości 4.085.884 zł przeznaczonych na finansowanie planowanego deficytu Gminy.
Analizując zdolność Gminy do wywiązania się ze zobowiązań wynikających z planowanego do zaciągnięcia kredytów-pozyczek, Skład Orzekający ustalił, co następuje.
W budżecie na 2010 r. po zmianach dokonanych uchwałą Nr XLI/203/2010 z dnia 12 marca 2010 r. ustalone zostały dochody w kwocie 12.602.229 zł, wydatki w kwocie 16.877.501 zł. Deficyt budżetu w kwocie 4.275.272 zł planuje się sfinansować przychodami z tytułu planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek oraz wolnymi środkami.
Przychody zaplanowano ogółem w wysokości 4.936.053 zł, z tego:

- przychody z zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 2.085.884 zł,
- przychody z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z Unii Europejskiej (§ 903) w kwocie 2.000.000 zł
- nadwyżki z lat ubiegłych (§ 957) w kwocie 340.569 zł,
- przychody z tytułu innych rozliczeń krajowych (wolne środki) w kwocie 509.600 zł

Uchwałą Nr XL/194/2010 z dnia 11 lutego 2010 r. Rada Gminy postanowiła zaciągnąć pożyczkę z Banku Gospodarstwa Krajowego w dwóch transzach: w 2010 r.-2.000.000 zł, 2011 r. – 2.000.000 zł z przeznaczeniem na zapewnienie płynności projektu pn. "Budowa oczyszczalni ścieków w miejscowości Mycielin i kanalizacji sanitarnej w miejscowości Korzeniew" oraz uchwałą Nr XL/202/2010 z dnia 12 marca 2010 r. Rada Gminy postanowiła zaciągnąć pożyczkę w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w kwocie ogółem 2.700.000 zł z przeznaczeniem na realizacje przedsięwzięcia pn. „Budowa oczyszczalnio ścieków w miejscowości Mycielin i kanalizacji sanitarnej w miejscowości Korzeniew" w dwóch transzach: w 2010 r. - 1.800.000 zł, 2011 r. – 900.000 zł
W budżecie na 2010 r. na przedmiotowe zadanie przewidziano wydatki w kwocie ogółem 4.085.884 zł.
Zadłużenie Gminy Mycielin wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 31 grudnia 2009 roku wyniosło 722.550 zł, co stanowiło 5,77 % wykonanych dochodów. Są to zobowiązania z tytułu zaciągniętych długoterminowych kredytów i pożyczek.
Z przedłożonej w dniu 25 marca 2010 r. prognozy długu na lata 2010-2019 wynika, że spłata rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami w stosunku do planowanych dochodów kształtować się będzie w sposób następujący:

Rok	Zadłużenie na koniec roku w zł	Planowane spłaty kredytów i pożyczek wraz z odsetkami, w zł	Planowane dochody w zł	Wskaźnik zadłużenia na koniec roku do dochodów (2/4)	Średnia arytmetyczna z ostatnich trzech lat, o której mowa w art. 243 ustawy o fin. publ. z 27.08.2009r.	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów (3/4)
1	2	3	4	5		6
2010	4.565.884* 2.565.884**	341.157	12.602.229	36,23 %* 20,36 %**	15,11 %	2,71 %
2011	7.605.884* 2.565.884**	358.121	12.500.000	58,44 %* 26,45 %**	12,32 %	2,86 %
2012	2.664.884	804.321	16.600.000	16,05 %	13,48 %	4,85 %
2013	2.023.884	748.321	12.700.000	15,94 %	12,92 %	5,89 %
2014	1.542.000	561.205	12.800.000	12,05 %	17,73 %	4,38 %
2015	1.156.000	448.821	12.900.000	8,96 %	18,74 %	3,48 %
2016	770.000	437.321	13.000.000	5,92 %	21,32 %	3,36 %
2017	384.000	425.821	13.100.000	2,93 %	21,41 %	3,25 %
2018	0,00	389.000	13.200.000	0,00 %	21,50 %	2,95 %
2019	0,00	0,00	13.300.000	0,00 %	21,37 %	0,00 %

*** zadłużenie na koniec roku wraz z planowaną do zaciągnięcia pożyczką na finansowanie zadań realizowanych pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 2.000.000 zł w roku 2010 oraz 4.000.000 zł w roku 2011**

**** zadłużenie na koniec roku bez planowanej do zaciągnięcia pożyczką na finansowanie zadań realizowanych pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 2.000.000 zł w roku 2010 oraz 4.000.000 zł w roku 2011.**

Odnosząc się do wskaźników ustawowych wynikających z art. 169 ust. 1 (wskaźnik spłaty zobowiązań) i art. 170 ust. 1 (wskaźnik zadłużenia) ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (które to przepisy mają zastosowanie na podstawie art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych) stwierdzić należy, że wskaźniki te w latach 2010-2018, nie powinny zostać przekroczone.

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 powinny zostać zachowane relacje, o których mowa w tym przepisie.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2010 – 2018) prognozowanych dochodów oraz w sytuacji, gdy w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

Oznacza to, że spełnione są wymogi wynikające z art. 169 ust. 1 i art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych. (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.) w związku z art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. – 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).

Mając powyższe na uwadze Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Mycielin ma możliwość spłaty wnioskowanych kredytów-pożyczek.

REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA W POZNANIU

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Zofia Kowalska

Pouczenie: Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.