

**Uchwała Nr SO - 0950/120/2/Ka/2011**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu**  
**z dnia 29 sierpnia 2011 roku**  
**w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 1.345.341 zł.**

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

Przewodniczący: Zbigniew Czołnik  
 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 ze zm.), po analizie przedłożonego przez Wójta Gminy Szczytniki wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia długoterminowego kredytu do wysokości 1.345.341 zł i analizie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Szczytniki na lata 2011-2016 wyraża

**opinię pozytywną.**

Uzasadnienie

Pismem z dnia 18 sierpnia 2011 r., nr FPG.III 3364.26.2011 doręczonym tutejszej Izbie w dniu 22 sierpnia 2011 r., Wójt Gminy Szczytniki zwrócił się z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia długoterminowego kredytu do wysokości 1.345.341 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.

Analizując zdolność Gminy do wywiązania się ze zobowiązań wynikających z planowanego do zaciągnięcia kredytu, Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W budżecie na 2011 r. po zmianach wprowadzonych Uchwałą Nr X/49/2011 Rady Gminy Szczytniki z dnia 18 lipca 2011 roku ustalone zostały dochody w wysokości 20.222.990,66 zł oraz wydatki w kwocie 20.167.470 zł. Nadwyżka budżetu stanowi kwotę 55.520,66 zł.

Przychody zaplanowano w budżecie w łącznej wysokości 1.604.641 zł, z tego: z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 1.525.341 zł oraz z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 79.300 zł.

Rozchody zaplanowano w łącznej kwocie 1.660.161,66 zł, z tego: spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 963) stanowią kwotę 638.369,66 zł, spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) stanowią kwotę 999.292 zł oraz udzielone pożyczki i kredyty (§ 991) stanowią kwotę 22.500 zł..

Uchwałą Nr X/51/2011 z dnia 18 lipca 2011 r. Rada Gminy Szczytniki postanowiła o zaciągnięciu w 2011 roku długoterminowego kredytu do wysokości 1.345.341 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów. Zgodnie z postanowieniem ww. uchwały spłata kredytu przewidywana jest w latach 2012 – 2015.

Zadłużenie Gminy Szczytniki wg sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań na dzień 30 czerwca 2011 roku wyniosło 3.315.387,93 zł, co stanowiło 16,43 % planowanych na koniec I półrocza 2011 roku dochodów. Na wielkość zadłużenie złożyły się długoterminowe zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 3.315.087,93 zł oraz wymagalne zobowiązania z tytułu dostaw towarów i usług w kwocie 300 zł.

Z przedłożonej wraz z ww. wnioskiem tabeli kredytowej wynika, iż uwzględniając dotychczasowe jak i przewidywane w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Szczytniki na lata 2011 – 2016 zadłużenie – w tym wnioskowany kredyt – oraz poziom prognozowanych spłat, łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami w stosunku do planowanych dochodów w latach 2011 - 2015 kształtować się będzie 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.	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów (2/3)
1	2	3	4	5
2011	1.737.661,66	20.222.990,66	X	8,59
2012	960.959,00	19.120.718,00	X	5,03
2013	930.502,00	19.362.212,00	X	4,81

2014	834.248,00	19.549.106,00	8,78	4,27
2015	778.773,00	19.575.089,00	8,15	3,98

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 spłat kwot wynikających z udzielanych przez jednostki samorządu terytorialnego poręczeń oraz gwarancji nie może przekroczyć 15% planowanych na dany rok budżetowy dochodów jednostki samorządu terytorialnego. Ograniczeń tych nie stosuje się do emitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku ze środkami określonymi w umowie zawartej z podmiotem dysponującym funduszami strukturalnymi lub Funduszem Spójności Unii Europejskiej oraz poręczeń i gwarancji udzielanych samorządowym osobom prawnym realizującym zadania jednostki samorządu terytorialnego z wykorzystaniem środków pochodzących z funduszy strukturalnych lub Funduszu Spójności Unii Europejskiej (patrz art. 169 ust. 3 ww. ustawy z dnia 30.06.2005 r.).

W roku 2011 planowana jest spłata pożyczek zaciągniętych na wyprzedzające finansowanie działań współfinansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 638.369,66 zł.

Wskaźnik spłaty zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami w odniesieniu do prognozowanych dochodów, po zastosowaniu wyłączeń o których mowa w art. 169 ust. 3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych wyniesie w 2011 r. – 5,44%.

Z powyższego wynika, iż w latach 2011-2013 łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek łącznie z należnymi odsetkami nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu Gminy. Zadłużenie Gminy w latach 2011-2013 nie przekroczy 60% prognozowanych dochodów jednostki w danych latach budżetowych.

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

Oznacza to, że spełnione są wymogi wynikające z art. 169 ust. 1 w związku z art. 169 ust. 3 oraz z art. 170 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005r. (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 ze zm.).

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2011 – 2015) prognozowanych dochodów oraz w sytuacji, gdy w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

Mając powyższe na uwadze Skład Orzekający wyraża opinię, iż Gmina Szczytniki ma możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu do wysokości 1.345.341 zł.



Przewodniczący  
Składu Orzekającego

Zbigniew Czołnik

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