

**Uchwała Nr SO-0950/59/10/Ln/2011**

**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu**

**z dnia 21 czerwca roku**

**w sprawie: wydania opinii o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu przez Gminę Pępowo.**

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 10/2009 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 6 lipca 2009 r. w osobach:

Przewodnicząca: Barbara Krawiec  
Członkowie: Zdzisław Drost  
Beata Rodewald-Łaszkowska

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.) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240) w związku z wnioskiem Wójta Gminy Pępowo z dnia 08 czerwca 2011 r. w sprawie wydania opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu zaciągniętego przez Gminę Pępowo na sfinansowanie planowanego deficytu i spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1.325.600 zł w roku 2011 wyraża:

**opinię pozytywną.**

**UZASADNIENIE**

Analizując budżet Gminy Pępowo na 2011 r., uchwały w sprawie zaciągnięcia pożyczki i kredytu oraz sprawozdanie o stanie zobowiązań Skład Orzekający stwierdza, co następuje:

Budżet na 2011 r. (po zmianie wg stanu na dzień złożenia wniosku, tj. po zmianach dokonanych Uchwałą Nr VII/41/2011 z dn. 30.05.2011r.) przewiduje dochody w kwocie 16.141.453,- zł, wydatki w kwocie 16.992.942,- zł. Jednostka zaplanowała deficyt w wysokości 851.489,-zł , przychody w kwocie 2.912.152,- zł oraz rozchody w kwocie 2.060.663,- zł.

Łączna kwota pożyczek i kredytów wynikająca z uchwał Rady w sprawie ich zaciągnięcia (wg stanu na dzień złożenia wniosku) wynosi 1.480.600.000,- zł.

O zaciągnięciu kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu i spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek Rada zadecydowała uchwałą Nr VII/42/2011 z dnia 30 maja 2011 roku.

Według zestawienia Gminy spłaty zobowiązań w odniesieniu do prognozowanych dochodów kształtować się będą w latach 2011– 2013 w następującej wysokości:

2011 r. – 13,82 %      2012 r. – 14,47%      2013 r. – 7,06% .

Do wskaźnika spłaty zobowiązań do dochodów, w myśl art. 169 ust. 3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych, nie wlicza się kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku z umową zawartą

z podmiotem dysponującym środkami, o których mowa w art. 5 ust. 3 ustawy. Skład Orzekający, na podstawie zestawienia Jednostki, ustalił, że wskaźnik ten, po wyłączeniu kwot pożyczek zaciągniętych w związku z umowami o dofinansowanie zadań realizowanych przy udziale środków UE ( Nr 00026-6930-UM1530019/09 zawarta w dniu 07.09.2010r., 6922-UM1500095/09 zawarta w dniu 29.09.2009r., oraz aneks z dnia 03.11.2010r. do umowy Nr 00049-6921-UM1500061/09 zawartej w dniu 17.12.2009r.), kształtować się będzie w następującej wysokości:

2011 r. – 4,89 %      2012 r. – 7,40 %.

Zobowiązania Gminy wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 31.12.2010 r. wynosiły 6.124.074,67 zł z tytułu kredytów i pożyczek. Po zaciągnięciu zaplanowanych w budżecie pożyczek i kredytów w wysokości 2.572.636,- zł oraz dokonaniu spłat rat kredytów i pożyczek w wysokości 2.060.663,- zł, dług Gminy na dzień 31.12.2011 r. wyniesie 6.636.048,- zł, co stanowi 41,11 % planowanych dochodów budżetu gminy na 2011 rok. Po wyłączeniach, o których mowa w art. 170 ust. 3 ufp z dnia 30 czerwca 2005 r. w kwocie 5.662.087,- zł, dług stanowić będzie 35% planowanych dochodów. W latach następnych (aż do 2023 roku) zgodnie z przedstawionym harmonogramem spłaty zobowiązań wskaźnik ten będzie malał. Zatem spełniony zostanie wymóg ustawowy art. 170 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych.

Skład Orzekający ustalił, że w latach 2014 – 2023 relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych kształtuje się następująco:

rok	Średnia arytmetyczna z trzech lat poprzedzających rok budżetowy wyliczona wg art. 243 ustawy o.f.p. w %	Wskaźnik spłaty zobowiązań (rozkłady + odsetki)	Maksymalna kwota spłaty wyliczona na podst. art. 243 ustawy o.f.p.	Kwota spłaty zobowiązań wykazana w dodatkowej informacji
2014	7,42 %	6,72 %	1.114.756,17	1.009.495,00
2015	10,63 %	4,78 %	1.626.372,25	731.995,00
2016	12,30 %	4,89 %	1.929.383,66	766.995,00
2017	12,34 %	5,27 %	1.984.590,50	846.995,00
2018	12,29 %	5,02 %	2.026.586,22	827.995,00
2019	12,45 %	4,36 %	2.105.014,00	737.995,00
2020	12,64 %	1,57 %	2.147.151,24	266.580,00
2021	12,31 %	0,19 %	2.145.344,95	32.822,00
2022	12,10 %	0,18 %	2.163.500,45	32.822,00
2023	11,89 %	0,13 %	2.181.197,31	24.454,00

Odnosząc się do wskaźnika spłaty zobowiązań (15 % dochodów) oraz wskaźnika zadłużenia jednostki (60 % dochodów), o których mowa odpowiednio w art. 169 ust. 1 i art.170 ust. 1 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 2011-2013, tj. w okresie ich obowiązywania w czasie spłaty wnioskowanego kredytu, 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 obowiązywać od roku 2014) wskazać należy, że powinny zostać zachowane relacje, o których mowa w tym przepisie (w przypadku realizacji budżetów lat następnych na poziomie przewidywanym w danych uzupełniających).

W przypadku nie osiągnięcia w poszczególnych latach zakładanych dochodów budżetu oraz znacznego wzrostu zadłużenia, konieczna będzie weryfikacja przyszłych potrzeb kredytowych (pożyczkowych) Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań tak, aby w latach 2011-2013 zostały zachowane wymogi wynikające z art. 169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych, a w 2014-2023 – z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Biorąc pod uwagę całokształt dokonanych analiz Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Pępowo ma możliwość spłaty wnioskowanego kredytu i pożyczki.

Przewodnicząca

Składu Orzekającego



Barbara Krawiec

**Pouczenie:** Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w terminie 14 dni od daty otrzymania niniejszej uchwały.