

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 3 października 2013 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu.

Vířř. čířř.07.10.2013.....

149 9974

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu nr 7/2013 z dnia 31 stycznia 2013 r. w osobach:

Przewodniczący: Leon Pałeczki

Członkowie: Aniela Michalec

Aldona Pruska

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2012 r. poz. 1113) 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 rozpoznaniu wniosku o wydanie opinii o możliwości zaciągnięcia kredytu w kwocie 200.000 zł przez **Gminę Mieścisko** wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Mieścisko pismem z dnia 16 września 2013 r. (doręczonym w dniu 18.09.2013 r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości zaciągnięcia kredytu w kwocie 200.000 zł. Analizując zdolność Gminy Mieścisko do wywiązania się ze zobowiązań Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W budżecie Gminy Mieścisko na 2013 rok po zmianach dokonanych uchwałą nr XXVI/197/13 z dnia 10 września 2013 r. w sprawie zmian w budżecie Gminy Mieścisko na 2013 rok, dochody zaplanowano w wysokości 20.573.189 zł, wydatki w wysokości 19.719.710 zł. Nadwyżka budżetu ustalona została w kwocie 853.479 zł. Wydatki na obsługę długu zaplanowano w kwocie 550.652 zł.

Przychody budżetu na 2013 rok po zmianach wynoszą 1.538.992 zł, z tego:

- a) § 931 z tytułu sprzedaży innych papierów wartościowych w kwocie 1.100.000 zł,
b) § 952 z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 438.992 zł.

Rozchody budżetu po zmianach wynoszą 2.392.471 zł, z tego:

- a) § 982 na wykup innych papierów wartościowych w kwocie 2.000.000 zł,
b) § 992 na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów 392.471 zł.

W budżecie po zmianach zaplanowano przychody w kwocie 200.000 zł z tytułu kredytu średnioterminowego przeznaczanego na realizację następujących zadań inwestycyjnych:

- a) Termomodernizacja świetlicy wiejskiej w Zbietce wraz z przebudową i dobudową sanitariatów – etap I - plan wydatków wynosi 310.228 zł, w tym środki własne w kwocie 124.236 zł, z tego 110.000 zł sfinansowane zostanie z opiniowanego kredytu,

- b) Przebudowa chodnika na ul. Polnej w Mieścisku – plan wydatków wynosi 50.000 zł, całość wydatków sfinansowana zostanie z opiniowanego kredytu,
- c) Budowa nawierzchni asfaltowej na drogach gminnych – plan wydatków wynosi 251.250 zł, w tym środki własne w kwocie 95.000 zł, z tego 40.000 zł sfinansowane zostaną z opiniowanego kredytu.

Zobowiązania Gminy wg sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań za okres od początku roku do dnia 31 grudnia 2012 r. wyniosły 7.972.686 zł.

Oceniając zdolność kredytową jednostki Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu uwzględnił wydaną w 2012 roku opinię pozytywną o możliwości zaciągnięcia w 2013 roku przez Gminę Mieścisko pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu w kwocie 53.000 zł (uchwała nr SO-0950/67/20/2012 z dnia 15 października 2012 r.), wydaną w 2013 roku opinię pozytywną o możliwości emisji obligacji komunalnych kwocie 1.100.000 zł w związku z planowaną konsolidacją zadłużenia Gminy (uchwała nr SO-0950/18/20/2013 z dnia 7 maja 2013 r.), a także opinię o możliwości spłaty pożyczki na wyprzedzające finansowanie operacji w kwocie 185.992 zł (uchwała nr SO-0950/46/20/2013 z dnia 16 lipca 2013 r.).

Planowane zadłużenie Gminy na koniec 2013 roku z tytułu już zaciągniętych i zaopiniowanych zobowiązań oraz kredytu będącego przedmiotem opiniowania wyniesie 7.119.207 zł, co stanowi 34,60 % dochodów planowanych na 2013 rok, zatem spełniony zostanie wymóg ustawowy z art.170 ust.1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych, który to przepis ma 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).

Z dołączonych do wniosku dokumentów tj. opracowanej przez Gminę prognozy spłaty zaciągniętych zobowiązań (w tym zaopiniowanych pożyczek i obligacji) oraz kredytu będącego przedmiotem opiniowania, a także dokumentów będących w posiadaniu tut. Izby wynika, że stosunek spłat zobowiązań Gminy z tytułu rat kredytów i pożyczek, wykupu obligacji komunalnych wraz z odsetkami do planowanych dochodów budżetu, na podstawie art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych, wyniesie w 2013 roku 14,31 % planowanych na ten rok dochodów.

Biorąc powyższe pod uwagę, Skład Orzekający wyraża opinię, że w roku 2013 łączna kwota przypadających do spłaty rat kredytów i pożyczek oraz wykupów papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu Gminy, a więc zostanie spełniony wymóg wynikający z art. 169 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, który to przepis ma 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).

W związku z faktem, iż planowane do spłaty zobowiązania Gminy wykraczają poza rok 2013, Skład Orzekający wskazuje, że od 1 stycznia 2014 r. po raz pierwszy będą miały zastosowanie przepisy art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2009 r., nr 157, poz. 1240 ze zm.), zgodnie z którymi wskaźnik spłat zadłużenia w kolejnych latach będzie ustalany indywidualnie dla

poszczególnych jednostek samorządu terytorialnego. Skład Orzekający ustalił, że relacja ta w poszczególnych latach 2014- 2022 przedstawiać się będzie następująco:

Wyszczególnienie	2014 r.	2015 r.	2016 r.	2017 r.	2018 r.	2019 r.	2020 r.	2021 r.	2022 r.
Średnia arytmetyczna wg art. 243 ufp ¹	0,0826	0,0978	0,1210	0,1080	0,0943	0,0684	0,0609	0,0485	0,0381
Wskaźnik spłaty zobowiązań bez wyłączeń	0,0880	0,0959	0,0589	0,0573	0,0488	0,0362	0,0288	0,0141	0,0177
Wskaźnik spłaty zobowiązań po uwzględnieniu wyłączeń ²	0,0785	0,0959	0,0589	0,0573	0,0488	0,0362	0,0288	0,0141	0,0177

1 - ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. nr 157, poz. 1240 ze zm.)

2 - określonych w art. 243 ust. 3 pkt 1 ufp z 2009 r. lub art. 169 ust. 3 pkt 1 ustawy o finansach publicznych z 30 czerwca 2005 r.

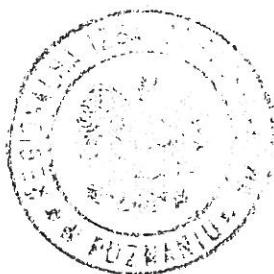
Biorąc pod uwagę przedstawione w tabeli wskaźniki spłat ww. zobowiązań wraz z odsetkami Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Mieścisko:

- w roku 2014 posiada prawną możliwość spłaty zaciągniętych zobowiązań po uwzględnieniu przypadających na ten rok wyłączeń stosownie do przepisu art. 243 ust. 3 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych,

- w latach 2015 - 2022 posiada prawną możliwość spłaty zaciągniętych zobowiązań stosownie do przepisu art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Skład Orzekający wskazuje, że w latach 2014 – 2022 warunek ten będzie spełniony w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach prognozowanych dochodów oraz w sytuacji, gdy w następnych latach nie wzrośnie zadłużenie Gminy.

W związku z tym, że kwota wykonanych dochodów w 2013 roku oraz prognoza dochodów lat następnych będzie rzutowała na relacje, o których mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach następnych, należy na bieżąco monitorować planowane dochody i ich wykonanie tak, aby była możliwość realizacji planowanych wydatków, rozchodów przy zachowanej relacji wynikającej z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.



Przewodniczący

Składu Orzekającego

Leon Pałeczki
Leon Pałeczki

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