

**Uchwała Nr SO 0950/22/3/Ka/2013**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu**  
**z dnia 30 kwietnia 2013 roku**

**w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu**

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

Przewodnicząca: Zofia Freitag  
Członkowie: Zbigniew Czołnik  
Zofia Kowalska

działając na podstawie art. 13 pkt. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2012 roku, 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 przedłożonego wniosku Wójta Gminy Sieroszewice o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 1.286.345 zł wyraża

**opinię pozytywną.**

**Uzasadnienie**

Pismem z dnia 3 kwietnia 2013 r., doręczonym tutejszej Izbie w dniu 4 kwietnia 2013 r., Wójt Gminy Sieroszewice zwrócił się z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 1.286.345 zł.

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

W budżecie na 2013 r. po zmianach dokonanych Uchwałą Nr XXV/180/2013 z dnia 27 marca 2013 r. ustalone zostały dochody w kwocie 25.135.877 zł, wydatki w kwocie 25.553.938 zł. Deficyt budżetu w kwocie 418.061 zł pokryty zostanie wolnymi środkami o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy.

W budżecie zaplanowano przychody w kwocie ogółem 1.926.723 zł, z tego przychody z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 903) w kwocie 125.432, z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 1.286.345 zł oraz wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 514.946 zł.

Zaplanowane w budżecie rozchody stanowią kwotę 1.634.331 zł i zostały zaplanowane na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

Zadłużenie Gminy Sieroszewice wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 31 marca 2013 roku wyniosło 4.847.267,65 zł, co stanowiło 19,28% planowanych dochodów w tym okresie. Są to zobowiązania z tytułu zaciągniętych krótko i długoterminowych kredytów i pożyczek. Po zaciągnięciu zaplanowanych w budżecie roku 2013 zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w łącznej kwocie 1.411.777 zł, a także dokonaniu spłat pożyczek i kredytów w kwocie 1.508.662 zł, dług Gminy na dzień 31.12.2013 r. wyniesie 5.127.548 zł (wartość nominalna), co stanowić będzie 20,40 % planowanych dochodów budżetu na 2013 rok i jest zgodne z wartościami wskazanymi w wieloletniej prognozie finansowej. Spełniony zatem zostanie wymóg ustawowy art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.), w związku z art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241 ze zm.).

Uwzględniając dotychczasowe zadłużenie oraz wnioskowany kredyt łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami w stosunku do planowanych dochodów w latach 2013 - 2017 kształtować się będzie w sposób następujący:

Rok	Planowane spłaty kredytów i pożyczek wraz z odsetkami i poręczeniem w zł	Planowane spłaty kredytów i pożyczek wraz z odsetkami w zł po wyłączeniu z art. 243 ust. 3 ufp	Planowane dochody w zł	Średnia arytmetyczna z ostatnich trzech lat, o której mowa w art. 243 ufp	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów wg WPF	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów (2/4)*
1	2	3	4	5	6	7
2013	1.878.662	1.878.662	25.135.877	x	7,47%	7,47%
2014	1.781.594	1.656.162	25.896.567	7,59%	6,88%	6,88%
2015	1.753.447	1.753.447	26.798.000	7,69%	6,54%	6,54%
2016	1.500.678	1.500.678	27.597.653	8,05%	5,44%	5,44%
2017	951.829	951.829	28.186.592	9,60%	3,38%	3,38%

\*uwzględniający dotychczas zaciągnięte kredyty i pożyczki oraz opiniowane kredyty

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 i poręczeniami nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu Gminy. Zadłużenie Gminy w roku 2013 nie przekroczy 60% prognozowanych dochodów jednostki.

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.

W roku 2014 planowana jest spłata pożyczek zaciągniętych na wyprzedzające finansowanie działań współfinansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej. Wskaźnik spłaty zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami w odniesieniu do prognozowanych dochodów w 2014 roku, po zastosowaniu wyłączeń o których mowa w art. 169 ust. 3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych wyniesie 6,40%.

Oznacza to, że spełnione są wymogi wynikające z art. 169 ust. 1 w związku z art. 169 ust. 3 oraz art. 170 ust. 1 w związku z art. 170 ust. 3 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 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.).

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2013 – 2017) prognozowanych dochodów oraz w sytuacji, gdy w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

Mając powyższe na uwadze Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Sieroszewice ma możliwość spłaty wnioskowanego kredytu.



Przewodnicząca  
Składu Orzekającego  
Zofia Freitag

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

**Uchwała Nr SO 0950/22/3/Ka/2013**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu**  
**z dnia 30 kwietnia 2013 roku**

**w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu**

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

Przewodnicząca: Zofia Freitag  
Członkowie: Zbigniew Czołnik  
Zofia Kowalska

działając na podstawie art. 13 pkt. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2012 roku, 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 przedłożonego wniosku Wójta Gminy Sieroszewice o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 1.286.345 zł wyraża

**opinię pozytywną.**

**Uzasadnienie**

Pismem z dnia 3 kwietnia 2013 r., doręczonym tutejszej Izbie w dniu 4 kwietnia 2013 r., Wójt Gminy Sieroszewice zwrócił się z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 1.286.345 zł.

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

W budżecie na 2013 r. po zmianach dokonanych Uchwałą Nr XXV/180/2013 z dnia 27 marca 2013 r. ustalone zostały dochody w kwocie 25.135.877 zł, wydatki w kwocie 25.553.938 zł. Deficyt budżetu w kwocie 418.061 zł pokryty zostanie wolnymi środkami o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy.

W budżecie zaplanowano przychody w kwocie ogółem 1.926.723 zł, z tego przychody z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 903) w kwocie 125.432, z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 1.286.345 zł oraz wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 514.946 zł.

Zaplanowane w budżecie rozchody stanowią kwotę 1.634.331 zł i zostały zaplanowane na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

Zadłużenie Gminy Sieroszewice wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 31 marca 2013 roku wyniosło 4.847.267,65 zł, co stanowiło 19,28% planowanych dochodów w tym okresie. Są to zobowiązania z tytułu zaciągniętych krótko i długoterminowych kredytów i pożyczek. Po zaciągnięciu zaplanowanych w budżecie roku 2013 zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w łącznej kwocie 1.411.777 zł, a także dokonaniu spłat pożyczek i kredytów w kwocie 1.508.662 zł, dług Gminy na dzień 31.12.2013 r. wyniesie 5.127.548 zł (wartość nominalna), co stanowić będzie 20,40 % planowanych dochodów budżetu na 2013 rok i jest zgodne z wartościami wskazanymi w wieloletniej prognozie finansowej. Spełniony zatem zostanie wymóg ustawowy art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.), w związku z art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241 ze zm.).

Uwzględniając dotychczasowe zadłużenie oraz wnioskowany kredyt łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami w stosunku do planowanych dochodów w latach 2013 - 2017 kształtować się będzie w sposób następujący: