

Uchwała Nr SO.-0950/65/15/Pi/10

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 29 lipca 2010 roku.

**w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez
Gminę Chodzież.**

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu Nr 11/2009 z dnia 06 lipca 2009r. (ze zm.) w składzie:

Przewodnicząca: Krystyna Stróżyk
Członkowie: Aniela Michalec
Karol Chyra

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2001r. 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 wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 750.000 zł na finansowanie zadania inwestycyjnego pn. „Rataje-przebudowa drogi gminnej (ul. Jeziorna)” wyraża

opinię pozytywną.

UZASADNIENIE

Wójt gminy Chodzież pismem z dnia 20 lipca 2010r. (doręczonym w dniu 21 lipca 2010r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 750.000 zł na finansowanie zadania inwestycyjnego pn. „Rataje-przebudowa drogi gminnej (ul. Jeziorna)”.

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

W budżecie Gminy po zmianach na 2010 rok zaplanowane zostały dochody w wysokości 12.970.181 zł i wydatki w wysokości 16.457.537 zł. Deficyt budżetu wynosi 3.487.356 zł. Przychody zaplanowano na łączną kwotę 4.625.396 zł , w tym zaplanowano do zaciągnięcia pożyczki i kredyty na rynku krajowym w wysokości 2.045.029 zł, pożyczki na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE w wysokości 295.082 zł, nadwyżkę z lat ubiegłych w wysokości 1.141.147 zł oraz wolne środki w wysokości

1.144.138 zł. Rozchody zaplanowano ogółem kwocie 1.138.040 zł, z tego na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów w wysokości 1.138.040 zł.

Rada Gminy Chodzież w dniu 29 czerwca 2010r. podjęła uchwałę Nr VI/38/10, którą postanowiła o zaciągnięciu w 2010r. długoterminowego kredytu inwestycyjnego w wysokości 750.000 zł na finansowanie zadania inwestycyjnego pn. „Rataje-przebudowa drogi gminnej (ul. Jeziorna)”. Zadanie zaplanowane w budżecie – uchwała Rady Gminy w Chodzieży Nr VI/39/10 z dnia 29 czerwca 2010r. – rozdz. 60016 § 6610 w kwocie 750.000 zł.

Do dnia 29 czerwca 2010r. Rada podjęła także:

- uchwałę Nr V/31/10 z dnia 31 maja 2010r. „o zaciągnięciu pożyczki z budżetu państwa na wyprzedzające finansowanie w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2007 – 2013” w kwocie 295.083 zł w 2010r. i kwocie 198.404 zł w 2011r.;
- uchwałę Nr V/32/10 z dnia 31 maja 2010 r. Rady Gminy w Chodzieży „w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu inwestycyjnego” w kwocie 955.000 zł.

Z analizy posiadanych przez tut. Izbę dokumentów tj. opracowanej przez Gminę prognozy spłaty długu gminy w 2010r. i w latach następnych (zarządzenie Wójta Gminy Chodzież Nr 341/2010 z dnia 29 czerwca 2010r.), wniosku z tabelą kredytową zawierającą wskaźniki o których mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, (który to przepis ma zastosowanie po raz pierwszy do uchwał budżetowych jednostek samorządu terytorialnego na rok 2014 na podstawie art. 121 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. – przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych) oraz sprawozdania Rb-Z sporządzonego na dzień 31.12.2009r. wynika, że zadłużenie na koniec 2009r. wyniosło 1.937.240 zł.

Uwzględniając planowane w 2010r. zaciągnięcie kredytów i pożyczek, spłaty rat wcześniej zaciągniętych zobowiązań ustalono, że na dzień 31 grudnia 2010r. dług wyniesie 3.139.311 zł, co stanowi **24,20%** prognozowanych dochodów budżetu na 2010r., zatem spełniony zostanie wymóg ustawowy art. 170 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005r. o finansach publicznych w zw. z art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1241). Natomiast po wyłączeniu wynikającego z art. 170 ust. 3 ustawy o finansach publicznych, stan zadłużenia na 2010r. wyniesie 2.844.229 zł i stanowić będzie 21,93% prognozowanych dochodów (dopuszczalny wskaźnik – 60%).

Z analizy posiadanych przez tut. Izbę dokumentów oraz dokumentów dołączonych do wniosku wynika również, że spłata zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów i planowanego do zaciągnięcia kredytu w kwocie 750.000 zł wraz z odsetkami kształtować się będzie następująco: 2010r. – 10,22%, 2011r. – 12,82% (bez pożyczki z UE – 9,10%), 2012r. – 6,44%, 2013r. – 4,07%, prognozowanych dochodów.

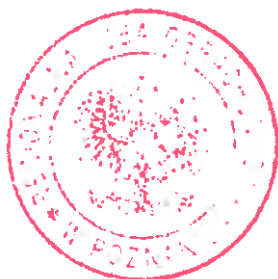
Wg przedłożonej przez gminę tabeli zawierającej wskaźniki, o których mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (który to przepis ma zastosowanie po raz pierwszy do uchwał budżetowych jednostek samorządu terytorialnego na rok 2014 na

podstawie art. 121 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych) jednostka ustaliła, że w latach 2014-2016 relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych kształtuje się następująco:

- średnia arytmetyczna z trzech lat poprzedzających rok budżetowy wyliczona wg art. 243 ustawy o finansach publicznych wynosi: 2014r. – 0,1405, 2015r. – 0,1335, 2016r. – 0,1250;
- wskaźnik spłaty zobowiązań (rozchody + odsetki) wynosi : 2014r. – 0,0201, 2015r. – 0,0100, 2016r. – 0,0063.

Biorąc powyższe pod uwagę, Skład Orzekający wyraża opinię, że w latach 2010 - 2013 łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu Gminy, a więc wymóg wynikający z art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005r. o finansach publicznych w zw. z art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1241) zostanie spełniony. Odnosząc się natomiast do wymogów dotyczących spłaty zobowiązań jednostki wynikających z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych Skład Orzekający ustalił, że w poszczególnych latach (począwszy od 2014 roku do 2016 roku) powinna zostać zachowana relacja o której mowa w tym przepisie, pod warunkiem osiągnięcia w następnych latach prognozowanych dochodów oraz jeśli nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

W przypadku nieosiągnięcia w danych latach zakładanych dochodów budżetu oraz znacznego wzrostu zadłużenia konieczna będzie weryfikacja przyszłych potrzeb kredytowych (pożyczkowych) Jednostki bądź terminów spłat zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek tak, by zostały zachowane wymogi w latach 2010 - 2013 z art. 169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych oraz w latach 2014-2016 z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.



Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Krystyna Stróżyk
/Krystyna Stróżyk/

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