

UCHWAŁA NR SO- 0950/112/6/Ko/2011
z dnia 15 grudnia 2011 roku
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
w sprawie wydania na wniosek kredytobiorcy opinii o możliwości spłaty kredytu.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 11/2009 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 06 lipca 2009 roku w składzie:

Przewodnicząca: Józef Goździkiewicz
Członkowie: Zofia Ligocka
Leszek Maciejewski

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 07 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2001 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 przedłożonego w dniu 05 grudnia 2011 r. przez Burmistrza Miasta wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty **przez Gminę Dąbie kredytu długoterminowego** w wysokości **1.720.000 zł** wyraża

opinię pozytywną z zastrzeżeniami

Uzasadnienie

Pismem z dnia 01 grudnia 2011 roku, doręczonym w dniu 05 grudnia 2011 roku Burmistrz Miasta Dąbie wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego na spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1.720.000 zł.

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

W budżecie Gminy na 2011 rok, po zmianach wprowadzonych Uchwałą Nr XII/71/2011 Rady Miejskiej Dąbie z dnia 09 listopada 2011 roku, zaplanowano przychody z kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 1.720.257 zł - przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym /§ 952/ oraz rozchody w wysokości 1.974.591,42 zł (w tym: rozchody z tytułu spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów /§ 992/ w wysokości 1.290.688 zł oraz rozchody z tytułu spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej /§ 963/ w wysokości 683.903,42 zł) oraz nadwyżkę budżetu w kwocie 254.334,42 zł.

W dniu 09 listopada 2011 roku Rada Miejska podjęła Uchwałę Nr XII/72/2011 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie deficytu budżetu oraz spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Z przedłożonych przez Gminę dokumentów, tj.:

- zestawienia kredytów i pożyczek zaciągniętych przez Gminę, a pozostających do spłaty,
- prognozowanych dochodów na lata obejmujące okres spłaty kredytów i pożyczek,
- sprawozdania z wykonania budżetu za IV kwartał 2010 roku

wynika, że na dzień wydania opinii zobowiązania Gminy Dąbie wynikające z zaciągniętych dotychczas kredytów i pożyczek z odsetkami wynoszą 11.758.691,42 zł. Zaciągnięcie przez Gminę kredytu długoterminowego w wysokości 1.720.000 zł zwiększy łączną kwotę zobowiązań wraz z odsetkami do wysokości 13.854.591,42 zł.

Wskaźnik procentowy liczony od łącznej kwoty przypadających do spłat w roku budżetowym rat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami, po dokonaniu odliczeń na podstawie przepisów art. 169 ust.3 pkt 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r., w związku z art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych, w stosunku do prognozowanych dochodów przedstawia się następująco:

9,48 % w 2011 r., 9,29 % w 2012 r., 7,32 % w 2013 r.,

Zadłużenie Gminy wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 31.12.2010 wyniosło 9.659.591,42 zł i obejmuje zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Po zaciągnięciu opiniowanego kredytu w wysokości 1.720.000 zł, kredytu krótkoterminowego w wysokości 300.000 zł,

a także po dokonaniu planowanych spłat rat kredytów i pożyczek w wysokości 1.974.591,42 zł, dług Gminy na dzień 31.12.2011 r. wyniesie 9.702.000 zł (wartość nominalna), co stanowi 53,32 % planowanych dochodów budżetu gminy na 2011 rok, zatem zostanie spełniony wymóg z art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych.

Zobowiązania te nie przekroczą w poszczególnych latach (tj. w okresie od 2011 r. do 2013 r.) 15% planowanych dochodów budżetu Gminy, a prognozowany dług na koniec 2011 roku nie przekroczy 60% planowanych dochodów w roku budżetowym, co spełnia wymogi art. 169 i art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.) w związku z art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 57, poz. 1241).

W związku z faktem, iż planowane do spłaty zobowiązania Gminy wykraczają poza rok 2013, Skład Orzekający wskazuje, że od 1 stycznia 2014 roku po raz pierwszy będą miały zastosowanie przepisy art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, zgodnie z którymi wskaźnik spłat zadłużenia w kolejnych latach będzie ustalany indywidualnie dla poszczególnych jednostek samorządu terytorialnego. Na podstawie załączonych do wniosku materiałów zawierających niezbędne dane, Skład Orzekający ustalił, że relacja ta w latach 2014 – 2020 roku przedstawiać się będzie następująco:

Wyszczególnienie	2014r.	2015r.	2016r.	2017r.	2018r.	2019r.	2020r.
Średnia arytmetyczna wg art. 243 ustawy	0,0639	0,0787	0,0806	0,0764	0,1023	0,1199	0,1150
Wskaźnik spłaty zobowiązań wynikający z załączonych do wniosku materiałów	0,0701	0,0701	0,0843	0,0775	0,0764	0,0343	0,0327

Z powyższego wynika, że w roku 2014, 2016 oraz 2017 rzeczywista spłata zobowiązań Gminy będzie kształtować się **powyżej** dopuszczalnego indywidualnego limitu i w tym zakresie Skład Orzekający formułuje zastrzeżenia.

Skład Orzekający stwierdza, że gmina Dąbie znajduje się w trudnej sytuacji finansowej, co było przyczyną opracowania przez Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej Raportu Gospodarki Finansowej. Z treści Raportu wynika, że w Gminie wystąpiły zobowiązania wymagalne, które na dzień 30.09.2011 r. wyniosły 1.662.715,59 zł. W Raporcie Kolegium wnioskuje, że Gmina winna opracować program naprawczy finansów. Jeżeli Gmina opracuje program naprawczy i konsekwentnie będzie go realizować, wówczas wystąpią możliwości spłaty kredytu.

Skład Orzekający zwraca uwagę, że przy zaciąganiu zobowiązań należy przy uchwalaniu i wykonywaniu budżetu lat następnych przestrzegać w okresie do dnia 31 grudnia 2013 roku norm wynikających z art. 169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, a w okresie od dnia 01 stycznia 2014 roku norm wynikających z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

Biorąc pod uwagę wszystkie okoliczności Skład Orzekający orzekł jak w uchwale.

Pouczenie: Zgodnie z przepisem art. 20 ust.1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych / Dz. U. z 2001 r. Nr 55 poz.577 ze zm. / od powyższej uchwały służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w terminie 14 dni od daty doręczenia.



Przewodniczący
Składu Orzekającego
Józef Goździkiewicz