

Uchwała Nr 78/11

Składu Orzekającego Nr 13
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 11.10.2011 roku.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego

Skład Orzekający Nr 13 Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, wyznaczony zarządzeniem Nr 6/2011 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 22 kwietnia 2011 roku w sprawie składów orzekających i zakresu ich działania w osobach:

Przewodniczący - Jan Sieklucki
Członkowie: - Halina Strzelecka
- Daniel Jurewicz

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz.U. z 2001 r. Nr 55, poz. 577 z późn. zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r., o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.) po rozpoznaniu przedłożonego przez Wójta Gminy wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie **1.500.000 zł**, planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Wielgie w banku wyłonionym w postępowaniu przetargowym

u z n a ł , ż e

Gmina Wielgie **posiada możliwość spłaty** wnioskowanego kredytu długoterminowego.

U z a s a d n i e n i e

Wójt Gminy Wielgie pismem z dnia 10 października 2011 roku wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1.500.000 zł, planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Wielgie w banku wyłonionym w postępowaniu przetargowym na sfinansowanie planowanego w 2011 roku deficytu budżetu Gminy.

Analizując zdolność Gminy Wielgie do wywiązania się z zaciągniętych zobowiązań Skład Orzekający ustalił, co następuje:

1. W budżecie Gminy Wielgie na 2011 rok – Uchwała Nr XII/74/2011 Rady Gminy Wielgie z dnia 4 października 2011 r. przewidziano dochody w wysokości 21.801.538 zł, wydatki w wysokości 26.701.538 zł oraz deficyt budżetu w kwocie 4.900.000 zł.
Deficyt ten, zgodnie ze wskazaniem Rady planuje się sfinansować przychodami z zaciąganych pożyczek (1.340.999 zł) i kredytów (1.503.635 zł) oraz nadwyżką budżetową z lat ubiegłych (1.176.538 zł) i wolnymi środkami (878.828 zł). Przychody zaplanowano w kwocie 5.903.072 zł a rozchody w kwocie 1.003.072 zł.

2. Została podjęta przez Radę Gminy Wielgie uchwała Nr XII/73/11 z dnia 4 października 2011 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 1.503.635 zł na sfinansowanie planowanego w 2011 roku deficytu budżetu Gminy w banku wyłonionym w postępowaniu przetargowym.

Przeznaczenie zaciąganego kredytu na powyższy cel jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Spłatę kredytu przewidziano w latach 2012 – 2020 z dochodów własnych gminy. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

3. Skład Orzekający dokonał analizy zadłużenia Jednostki w oparciu o nadesłaną prognozę „Sytuacji finansowej Gminy Wielgie” oraz posiadane sprawozdania budżetowe i finansowe. Ustalono, że Gmina Wielgie na dzień wydania opinii posiadała zadłużenie z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 3.326.090 zł. Uwzględniając zaciągnięcie kredytu wnioskowanego (1.500.000 zł) zadłużenie Gminy wyniesie 4.826.090 zł, co stanowi 22,1 % planowanych dochodów budżetowych na 2011 rok. Całkowita spłata tego zadłużenia nastąpi, według załączonej prognozy w roku 2020.

Po spłacie w br. rat pożyczek i kredytów (373.804 zł) zadłużenie Gminy na dzień 31.12.2011 roku wyniesie 4.452.286 zł (wartość nominalna), co stanowi 20,4 % planowanych dochodów budżetu Gminy na 2011 rok.

4. Spłata kredytu wnioskowanego, łącznie ze spłatą rat pożyczek i kredytów długoterminowych już zaciągniętych (wraz z odsetkami) w 2011 roku wyniesie 2,3 %, a w latach 2012 – 2020 kształtować się będzie następująco:

- w roku 2012 – 5,3 %,	- w roku 2016 – 2,7 %,
- w roku 2013 – 3,1 %,	- w roku 2017 – 2,7 %,
- w roku 2014 – 2,7 %,	- w roku 2018 – 1,3 %,
- w roku 2015 – 2,8 %,	- w roku 2019 – 1,2 %,
	- w roku 2020 – 0,7 %.

Powyższe wskaźniki dają podstawę do uznania, że Gmina Wielgie po zaciągnięciu wnioskowanego kredytu nie przekroczy limitów zadłużenia ani spłat określonych w art. 170 (wskaźnik zadłużenia) i art. 169 (wskaźnik spłaty zobowiązań) ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, które to przepisy mają zastosowanie na podstawie art. 85 pkt 3 i art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku - Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych. Skład Orzekający wskazuje, że warunki te będą spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2011 – 2020) prognozowanych dochodów oraz w sytuacji, gdy w następnych latach nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

Wg prognozy „Sytuacji finansowej Gminy Wielgie w latach 2014 – 2020 relacje, wynikające z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 późn. zm.) kształtują się następująco:

Wyszczególnienie	2014 rok	2015 rok	2016 rok	2017 rok
Średnia arytmetyczna z trzech lat poprzedzających rok budżetowy, wyliczona wg art. 243 ustawy o.f.p. w %	10,3	15,0	13,7	10,1
Wskaźnik spłaty zobowiązań (rozchody + odsetki) w %	2,7	2,8	2,7	2,7

2018 rok	2019 rok	2020 rok
7,2	5,5	3,8
1,3	1,2	0,7

Odnosząc się do wymogów dotyczących spłaty zobowiązań jednostki, wynikających z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, które będą obowiązywały od 2014 roku wskazać należy, że powinny zostać zachowane relacje, o których mowa w tym przepisie (w przypadku realizacji budżetów lat następnych na poziomie przewidywanym).

Mając powyższe na względzie Skład Orzekający wyraża opinię, że kredytobiorca, jakim jest Gmina Wielgie posiada możliwość spłaty wnioskowanego kredytu.

Od niniejszej uchwały służy prawo wniesienia odwołania do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, ul. Św. Trójcy 35, w terminie 14 dni od daty jej doręczenia. Odwołanie wnosi się za pośrednictwem Zespołu we Włocławku.

Przewodniczący Składu Orzekającego

**Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy**

mgr Jan Sieklucki

Otrzymuje:
Urząd Gminy w Wielgiem – 2 egzemplarze.