

Uchwała SO.-0950/4/19/2012

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 19 marca 2012r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego.

URZĄD MIASTA I GMINY
CZERNIEJEWO

2012 -03- 2 1

Wpłynęło

Nr

Zał.

20.03.2012

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu Nr 11/2009 z dnia 6 lipca 2009 r. w składzie:

Przewodnicząca: Aniela Michalec
Członkowie: Grażyna Wróblewska
Barbara Krawiec

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 2001 r. 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 ze zm.) po rozpoznaniu przedłożonego wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego do wysokości 3.000.000 zł. przez Miasto i Gminę Czarniejewo wyraża:

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Burmistrz Gminy Czarniejewo pismem nr KS.3030.7.2012.JR z dnia 15 marca 2012r. wystąpiła z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu do kwoty 3.000.000 zł z przeznaczeniem na realizację zadań inwestycyjnych w roku 2012.

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

W budżecie Gminy Czarniejewo na 2012 rok po zmianach dokonanych uchwałą Rady Miasta i Gminy Czarniejewo Nr XVI/106/12 z dnia 29 lutego 2012r. zaplanowane zostały dochody w wysokości 24.086.438,- zł i wydatki w wysokości 26.018.300,- zł., w tym wydatki majątkowe w kwocie 8.419.153,- zł. Deficyt budżetu wynosi 1.931.862,- zł.

W budżecie zaplanowano przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 3.260.337,- zł.

Ponadto zaplanowane zostały rozchody w kwocie 1.328.475,- zł, w tym z tytułu przypadających do spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 537.415,- zł. oraz spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 963) w kwocie 791.060,- zł.

Rada Miasta i Gminy Czerniejewo upoważniła Burmistrza (§ 8 pkt 1 uchwały nr XIV/95/11 z dnia 28 grudnia 2011r w sprawie budżetu na 2012 rok) do zaciągania kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 ufp z dnia 27 sierpnia 2009r.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń na dzień 31.12.2011r. wynika, że zobowiązania wynosiły 6.796.500,88 zł, z tytułu długoterminowych kredytów i pożyczek. Po zaciągnięciu planowanych w budżecie przychodów z tytułu pożyczek i kredytów krajowych (§ 952) w wysokości 3.260.337,- zł., dokonaniu spłat rat kredytów i pożyczek krajowych (§ 992) w wysokości 537.415,- zł, spłat pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 963) w wysokości 791.060,- zł, dług Gminy z tytułu kredytów i pożyczek na dzień 31.12.2012 r. wyniesie 8.728.362,88 zł (wartość nominalna), co stanowi 36,24% planowanych dochodów budżetu na 2012r. 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 2009r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1241 ze zm.).

Z analizy posiadanych przez tut. Izbę dokumentów, w tym opracowanej przez Gminę prognozy kształtowania się dochodów budżetu w latach 2012-2022 dołączonej do wniosku wynika, że spłata zobowiązań Gminy z tytułu rat zaciągniętych kredytów i pożyczek, planowanego kredytu, kształtować się będzie następująco:

Rok	wg art. 169 ufp z 30.06.2005 r.
2012	6,69%
2013	6,43%

Gmina przedłożyła tabelę zawierającą wskaźniki, o których mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Z przedstawionych dokumentów wynika, że w latach 2014–2022 relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych kształtować się będzie następująco:

Rok	Średnia arytmetyczna z trzech lat poprzedzających rok budżetowy wyliczona wg art. 243 ustawy o finansach publicznych		Wskaźnik spłaty zobowiązań (rozchody +odsetki)
	według planu za III kw. 2011r.	według wykonania za IV kw. 2011r.	
2014	0,0863	0,0891	0,0708
2015	0,0977	0,0977	0,0647
2016	0,1184	0,1184	0,0628
2017	0,1030	0,1030	0,0510
2018	0,1043	0,1043	0,0459
2019	0,1055	0,1055	0,0441
2020	0,1064	0,1064	0,0422
2021	0,1077	0,1077	0,0158
2022	0,1090	0,1090	0,0150

Biorąc powyższe pod uwagę, Skład Orzekający wyraża opinię, że w latach 2012-2013 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 zostanie spełniony wymóg wynikający z art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych, w związku z art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych.

Odnosząc się natomiast do wymogów dotyczących spłaty zobowiązań jednostki wynikających z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (które będą obowiązywały od roku 2014) wskazać należy, że w poszczególnych latach (począwszy od roku 2014) zachowana zostanie relacja, o której mowa w tym przepisie.

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, aby zostały zachowane wymogi w latach 2012 - 2013 - z art. 169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych oraz w latach 2014-2022 z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego



Aniela Michalec
Aniela Michalec

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