

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu  
z dnia 01 sierpnia 2013 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu.

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

Przewodniczący: Leon Pałeczki,

Członkowie: Aniela Michalec,  
Aldona Pruska,

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i 19 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2012 r., 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), po rozpoznaniu wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Ostroróg kredytu w kwocie 250.000 zł wyraża

opinię pozytywną

#### Uzasadnienie

Burmistrz Gminy Ostroróg pismami z dnia 15 lipca 2013r. oraz 30 lipca 2013r. (doręczonymi tut. Izbie odpowiednio w dniach 16 lipca 2013 r. oraz 31 lipca 2013r), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii w sprawie zaciągnięcia kredytu w wysokości 250.000 zł, z przeznaczeniem na wykonanie inwestycji „Remont ul. Nowej w Ostrorogu”.

Analizując zdolność Gminy do wywiązania się z zobowiązań Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W budżecie Gminy Ostroróg na 2013 rok, uchwałą Nr XXVII/168/2013 Rady Miejskiej w Ostrorogu z dnia 20 czerwca 2013 r. oraz zarządzeniem Nr 19/2013 z 28 czerwca 2013 r. zaplanowane zostały dochody w wysokości 14.189.501 zł i wydatki w wysokości 15.231.320 zł. Ponadto w budżecie zaplanowano przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 2.250.000 zł. W rozchodach zaplanowano spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów w kwocie 1.208.181 zł.

Natomiast w załączniku nr 5 „Plan zadań inwestycyjnych” na ww. zadanie zaplanowano wydatki majątkowe w kwocie 330.000 zł (dział 600 – transport i łączność, rozdział 60016 drogi publiczne gminne § 6050 – wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych).

Ponadto w budżecie Gminy Ostroróg w uchwale Nr XXIII/137/2012 z dnia 18.12.2012 w postanowieniu § 8 ust. 3 upoważniono Burmistrza do zaciągania kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych, o których mowa w art. 89 ust.1 pkt 2-3 upf z dnia 27 sierpnia 2009 do wysokości 2.000.000 zł.

Zobowiązania Gminy wg sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań na dzień 31.12.2012 r. z tytułu kredytów i pożyczek wyniosły 2.402.181,02 zł. Po zaciągnięciu zaplanowanych w budżecie roku 2013 kredytów i pożyczek krajowych w kwocie 2.250.000 zł, oraz dokonaniu spłat rat krajowych kredytów i pożyczek w wysokości 1.208.181 zł, dług Gminy na dzień 31.12.2013 r. wyniesie 3.444.000,02 zł (wartość nominalna), co stanowić będzie 24,27 % planowanych dochodów, zatem spełniony zostanie wymóg ustawy z art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. 249, poz. 2104), 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).

Z analizy posiadanych przez tut. Izbę dokumentów, w tym opracowanej przez Gminę prognozy kształtowania się dochodów budżetu w latach 2013-2016 wynika, że spłata zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz planowanego do zaciągnięcia kredytu w kwocie 250.000 zł wraz z odsetkami w roku 2013 kształtować się będzie na poziomie 9,18% planowanych dochodów.

Z przedłożonej przez Gminę Ostroróg tabeli dotyczącej symulacji wskaźników zadłużenia gminy wynika, że w latach 2014–2016 relacja, o której mowa w art. 243 obowiązującej ustawy o finansach publicznych kształtować się będzie następująco:

Wyszczególnienie	2014	2015	2016
Średnia arytmetyczna z trzech lat poprzedzających rok budżetowy wyliczona wg art. 243 ustawy o.f.p. – obrazująca dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań gminy w poszczególnych latach	0,1011	0,1353	0,1690
Planowany wskaźnik spłaty zobowiązań gminy (rozchody + odsetki)	0,0874	0,0037	0,0132

Biorąc powyższe pod uwagę, Skład Orzekający wyraża opinię, że w roku 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 o finansach publicznych, w związku z art. 85 pkt. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych, zostanie spełniony. Ponadto w latach 2014-2016 rzeczywista spłata zobowiązań Gminy będzie kształtować się poniżej dopuszczalnego indywidualnego limitu. Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że przedstawione możliwości regulowania zobowiązań zostały określone przy założeniu, że w następnych latach zostaną osiągnięte prognozowane przez jednostkę dochody, a zadłużenie Gminy nie wzrośnie w znaczący sposób.



Przewodniczący  
Składu Orzekającego

Leon Pałeczki

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