

Uchwała nr SO – 0950/73/4/Ka/2013
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 7 listopada 2013 r.

w sprawie wydania na wniosek jednostki samorządu terytorialnego opinii o możliwości spłaty pożyczek.

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

Przewodnicząca: Teresa Marczak

Członkowie: Zofia Freitag

Zofia Kowalska

działając na podstawie art. 13 ust. 1 i art. 19 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2012 r. nr 1113), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885), po rozpoznaniu przedłożonego przez Wójta Gminy Jaraczewo wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczek z Banku Gospodarstwa Krajowego na wyprzedzające finansowanie zadań inwestycyjnych realizowanych w ramach Programu Oś 3 „Jakość życia na obszarach wiejskich i różnicowanie gospodarki wiejskiej”, Działanie 313, 322, 323 „Odnowa i Rozwój wsi” objętego PROW na lata 2007 – 2013, na następujące zadania:

- „Modernizacja świetlicy wiejskiej w Goli” do kwoty 281.500 zł,
- „Budowa sieci wodociągowej i kanalizacyjnej na ulicy Topolowej i Ogrodowej w Jaraczewie” do kwoty 174.000 zł,
- „Budowa świetlicy wiejskiej w Rusku” do kwoty 500.000 zł.

wyraża opinię pozytywną o możliwości spłaty tych pożyczek

Uzasadnienie

Pismem z dnia z dnia 17 października 2013 r. doręczonym dnia 18 października 2013 r., Wójt Gminy Jaraczewo wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczek z Banku Gospodarstwa Krajowego na wyprzedzające finansowanie zadań inwestycyjnych realizowanych w ramach Programu Oś 3 „Jakość życia na obszarach wiejskich i różnicowanie gospodarki wiejskiej”, Działanie 313, 322, 323 „Odnowa i Rozwój wsi” objętego PROW na lata 2007 – 2013, na następujące zadania inwestycyjne:

- „Modernizacja świetlicy wiejskiej w Goli” do kwoty 281.500 zł
- „Budowa sieci wodociągowej i kanalizacyjnej na ulicy Topolowej i Ogrodowej w Jaraczewie” do kwoty 174.000 zł,
- „Budowa świetlicy wiejskiej w Rusku” do kwoty 500.000 zł.

Zgodnie z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885) w przypadku ubiegania się przez jednostkę samorządu terytorialnego o kredyt lub pożyczkę na cel, o którym mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 i art. 90, a także w przypadku zamiaru emisji przez jednostkę samorządu terytorialnego papierów wartościowych na cel, o którym mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 i art. 90, zarząd tej jednostki jest obowiązany uzyskać opinię regionalnej izby obrachunkowej o możliwości spłaty kredytu lub pożyczki lub wykupu papierów wartościowych.

Na podstawie dołączonej do wniosku tabeli spłat zobowiązań oraz posiadanych w lut. Izbie dokumentów (uchwały budżetowej na 2013 rok, uchwał o zaciągnięciu kredytów i pożyczek, sprawozdań, uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jaraczewo na lata 2013-2022), Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W budżecie Gminy Jaraczewo na 2013 r. uchwalonym uchwałą Nr XXIV/139/2012 po zmianach wg stanu na dzień 24 października 2013 roku zaplanowane zostały dochody w wysokości 22.974.350,60 zł, wydatki w wysokości 29.485.186,60 zł, w tym wydatki majątkowe w kwocie 8.453.832 zł. Deficyt budżetowy wynosi 6.511.836 zł i zgodnie z postanowieniem § 4 uchwały budżetowej sfinansowany zostanie przychodami z tytułu kredytów i pożyczek oraz wolnych środków, jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu jednostki samorządu terytorialnego, wynikających z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych.

W budżecie zaplanowano przychody w łącznej kwocie 7.699.836 zł. Na przychody składają się: przychody z pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 5.057.500 zł (§ 952), przychody z pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 842.500 zł (§ 903), przychody z wolnych środków o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 1.799.836 zł (§ 950). Rozchody budżetu ustalono w kwocie 1.188.000 zł z przeznaczeniem na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

Uchwałą Nr XXXI/185/2013 z dnia: 27 września 2013 r. Rada Gminy Jaraczewo postanowiła zaciągnąć pożyczkę z Banku Gospodarstwa Krajowego na wyprzedzające finansowanie zadania inwestycyjnego pn. „Modernizacja świetlicy wiejskiej w Goli” do kwoty 281.500 zł, z tego w roku 2013 do kwoty 148.000 zł, w roku 2014 do kwoty 133.500 zł. Na powyższe zadanie zaplanowano w budżecie roku 2013 wydatki majątkowe w kwocie 381.000 zł, w tym w § 6057 – 148.000 zł, w § 6059 – 95.000 zł, w § 6050 – 138.000 zł. W/w zadanie ujęte zostało w wykazie przedsięwzięć Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jaraczewo na które w 2014 roku przewidziano wydatki w kwocie 329.800 zł.

Uchwałą Nr XXXI/186/2013 z dnia 27 września 2013 r. Rada Gminy Jaraczewo postanowiła o zaciągnięciu pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego na wyprzedzające finansowanie zadania inwestycyjnego pn. „Budowa sieci wodociągowej i kanalizacyjnej na ulicy Topolowej i Ogrodowej w Jaraczewie” do wysokości 174.000 zł. W planie wydatków majątkowych zaplanowano na powyższe zadanie wydatki w kwocie 350.000 zł, w tym w § 6057 – 174.100 zł, w § 6059 – 125.900 zł, w § 6050 – 50.000 zł.

Uchwałą Nr XXXI/187/2013 z dnia 27 września 2013 r. Rada Gminy postanowiła zaciągnąć pożyczkę z Banku Gospodarstwa Krajowego na wyprzedzające finansowanie zadania inwestycyjnego pn. „Budowa świetlicy wiejskiej w Rusku” do kwoty 500.000 zł., z tego w roku 2013 do kwoty 350.000 zł, w roku 2014 do kwoty 150.000 zł.

W budżecie na 2013 rok zaplanowano na powyższe zadanie wydatki w kwocie 918.000 zł, w tym w § 6057 – 350.000 zł, w § 6059 – 508.000 zł, w § 6050 – 60.000 zł. W/w zadanie ujęte zostało w wykazie przedsięwzięć do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jaraczewo na które w 2014 roku przewidziano wydatki w kwocie 414.100 zł. Na 2014 rok przewidywane są przychody z kredytów i pożyczek w wysokości 2.241.000 zł.

Skład Orzekający, na podstawie sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań za III kwartał 2013 r. ustalił, że zobowiązania Gminy z tytułu kredytów i pożyczek wynosiły 4.088.059,61 zł, co stanowiło 17,29 % planowanych w tym okresie dochodów budżetowych. Zadłużenie Gminy na koniec 2013 roku przewidywane jest w kwocie 9.678.359,61 zł, co stanowi 42,12% planowanych dochodów, po uwzględnieniu wyłączeń z tytułu pożyczek na wyprzedzające finansowanie działań ze środków UE, zadłużenie kształtować będzie się na poziomie 38,45 % planowanych dochodów.

Z dołączonej tabeli kredytowej wynika, że opiniowane pożyczki przewidziane są do spłaty w roku 2014 i które zgodnie z postanowieniami w/w uchwał Rady dokonywane będą ze środków Europejskiego Funduszu Rolnego. Dane te potwierdza Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Jaraczewo, z której wynika, że w roku 2014 przewidziano spłaty pożyczek, zaciągniętych na wyprzedzające finansowanie działań ze środków europejskich w łącznej wysokości 1.126.500 zł. W takiej wysokości prognozowane są także dochody ze środków o których mowa w art. 5 ust 1 pkt 2 ufp.

Uwzględniając dotychczasowe zadłużenie i wnioskowane pożyczki, łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami w latach 2013 – 2014 będzie kształtowała się w sposób następujący:

Rok	Planowane spłaty kredytów i pożyczek wraz z odsetkami, w zł	Planowane dochody w zł	Średnia arytmetyczna z ostatnich trzech lat, o które mowa w art. 243 ustawy o fin. publ. z 27.08.2009r. obliczona w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów (2/3)	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów po uwzględnieniu wyłączeń z art. 243 ust. 3
1	2	3	4	5	6
2013	1.448.500,00	23.533.323,60	X	6,16 %	6,16 %
2014	2.606.685,00	22.742.677,00	7,58 %	11,46 %	6,50 %

Z uwagi na to, że w dniu 24 października 2013 r. Rada Gminy Jaraczewo uchwałąmi: Nr XXXII/199/2013 w sprawie zmian w budżecie gminy na rok 2013 i Nr XXXII/200/2013 w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej, zmieniła prognozę dochodów, podane w powyższej tabeli wartości dochodów w roku 2013 różnią się od dochodów przyjętych w/w uchwałach. Skutkuje to nieznaczną zmianą wysokości dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań (art. 243 ust1 ufp), nie ma jednakże wpływu na zachowanie wymogów ustawowych tego wskaźnika.

Stosownie do przepisów art. 169 ust. 1 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005r. (Dz. U. Nr 249 poz. 2104 ze zm.), które to przepisy mają zastosowanie na podstawie art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241), łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami od tych kredytów i pożyczek, a także przypadających w danym roku budżetowym wykupów papierów wartościowych emitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, a także potencjalnych kwot wynikających z udzielanych przez jednostki samorządu terytorialnego poręczeń nie może przekroczyć 15% planowanych na dany rok dochodów jednostki samorządu terytorialnego.

Zgodnie z przedstawioną informacją o wielkości spłat zobowiązań w roku 2013 łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek łącznie z należnymi odsetkami nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu Gminy. Zadłużenie Gminy w roku 2013 nie przekroczy 60% prognozowanych dochodów jednostki w roku 2013.

Odnosząc się natomiast do wymogów dotyczących spłaty zobowiązań jednostek, wynikających z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (które będą obowiązywały od roku 2014) wskazać należy, że w roku 2014 powinny zostać zachowane relacje, o których mowa w tym przepisie tj. wskaźnik spłaty zadłużenia wraz z odsetkami do prognozowanych dochodów będzie niższy aniżeli średnia arytmetyczna obliczona dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem. Przy obliczaniu tej relacji zastosowano wyłączenie

na podstawie art. 243 ust. 3 powyższej ustawy, zgodnie z którym ograniczenia określonego w art. 243. ust. 1 nie stosuje się do wykupów papierów wartościowych, spłat kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, z wyłączeniem odsetek od tych zobowiązań. W roku 2014 planuje się spłatę pożyczek zaciągniętych na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków z UE w kwocie 1.126.500 zł.

Oznacza to, że spełnione są wymogi wynikające z art. 169 ust. 1 oraz art. 170 ust. 1 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005r. (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.) w związku z art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241) określających limity spłat i zadłużenia oraz z art. 243 ust. 1 i ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885).

Maąc powyższe na uwadze, Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Jaraczewo posiada możliwość spłaty w/w pożyczek.



Przewodnicząca
Składu Orzekającego
Teresa Marczak

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