

**Uchwała Nr SO - 0950/106/2/Ka/2011**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu**  
**z dnia 02 sierpnia 2011 roku**

**w sprawie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 700.000 zł.**

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

Przewodniczący:       Zbigniew Czołnik  
Członkowie:            Zofia Kowalska  
                              Zofia Freitag

działając na podstawie art. 13 pkt. 1 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 analizie przedłożonego przez Wójta Gminy Lisków wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 700.000 zł wyraża

**opinię pozytywną.**

Uzasadnienie

Pismem z dnia 6 lipca 2011 r., nr FN.3051.5.2011 doręczonym do tutejszej Izby w dniu 8 lipca 2011 r. Wójt Gminy Lisków zwrócił się z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 700.000 zł.

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

W budżecie na 2011 r. po zmianach wprowadzonych Uchwałą Nr VIII/53/2011 Rady Gminy Lisków z dnia 29 czerwca 2011 roku ustalone zostały dochody w wysokości 14.083.846,60 zł oraz wydatki w kwocie 16.669.965,60 zł. Deficyt budżetu w kwocie 2.586.119 zł zgodnie z postanowieniami uchwały budżetowej na 2011 r. planuje się sfinansować przychodami z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wolnymi środkami, o których mowa w art.217 ust.2 pkt.6 ustawy.

W budżecie zaplanowano przychody w łącznej wysokości 2.881.119 zł, z tego: przychody z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (903) w kwocie 1.292.638 zł, przychody z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 1.300.000 zł oraz wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 288.481 zł.

Planowane rozchody stanowią kwotę 295.000 zł. Są to rozchody z tytułu spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

Uchwałą Nr VIII/59/2011 z dnia 29 czerwca 2011 r. Rada Gminy Lisków postanowiła zaciągnąć kredyt na sfinansowanie wydatków inwestycyjnych ujętych w budżecie gminy na 2011 rok. Zgodnie z ww. uchwałą spłata kredytu następować będzie w latach 2012 – 2018.

W budżecie Gminy na 2011 r. zaplanowano wydatki majątkowe w kwocie ogółem 4.857.604 zł.

Zadłużenie Gminy Lisków wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 30 czerwca 2011 roku wyniosło 2.058.750 zł, co stanowiło 14,62 % planowanych na koniec II kwartału 2011 roku dochodów. Wielkość ta to zobowiązania z tytułu zaciągniętych długoterminowych kredytów i pożyczek.

Z załączonej do ww. wniosku Wójta Gminy prognozy spłat zobowiązań wynika, iż uwzględniając dotychczasowe zadłużenie oraz wnioskowaną pożyczkę łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami w stosunku do planowanych dochodów w latach 2011 -2018 kształtować się będzie w sposób prezentowany w poniższym zestawieniu:

| Rok  | Planowane spłaty kredytów i pożyczek wraz z odsetkami w zł | Planowane dochody w zł | Średnia arytmetyczna z ostatnich trzech lat, o której mowa w art. 243 ustawy o fin. publ. z 27.08.2009 r. | Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów wg WPF* | Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów (2/3) |
|------|--|------------------------|---|---|---|
| 1    | 2  | 3                      | 4   | 5   | 6   |
| 2011 | 460.000  | 14.083.846,60          | x   | 3,28%   | 3,27%                                       |
| 2012 | 1.937.638  | 14.542.638             | x   | 4,44%   | 4,44%                                       |
| 2013 | 3.352.362  | 16.257.362             | x   | 5,04%   | 3,97%                                       |
| 2014 | 765.000  | 13.750.000             | 10,48%  | 6,84%   | 5,56%                                       |
| 2015 | 755.000  | 14.000.000             | 11,25%  | 6,64%   | 5,39%                                       |
| 2016 | 745.000  | 14.250.000             | 12,09%  | 6,46%   | 5,23%                                       |
| 2017 | 725.000  | 14.500.000             | 12,79%  | 6,21%   | 5,00%                                       |
| 2018 | 512.500  | 14.750.000             | 12,66%  | 4,66%   | 3,47%                                       |

\* - Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Lisków na lata 2011 – 2021

Przy ustalaniu wskaźnika spłat zobowiązań w latach 2012-2013 uwzględniono wyłączenia zgodnie z art.169 ust.3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych, z tego: w roku 2012 – 1.292.638 zł, w roku 2012 – 2.707.362 zł.

Z powyższego wynika, iż w latach 2011 – 2013 spełnione są wymogi wynikające z art. 169 ust.1 i ust.3 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 2009 r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241).

Zadłużenie Gminy w latach 2011-2013 spełnia wymogi wynikające z art. 170 ustawy o finansach publicznych z dnia 30.06.2005 r., tj. nie przekroczy 60% prognozowanych dochodów jednostki w danych latach budżetowych.

Odnosząc się natomiast do wymogów dotyczących spłaty zobowiązań jednostki, wynikających z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, (które będą obowiązywały od roku 2014) wskazać należy, iż powinny zostać zachowane relacje, o których mowa w tym przepisie.

Powyższe oznacza, iż spełnione są wymogi wynikające z art. 169 ust. 1 i ust.3 oraz art.170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych. (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.) w związku z art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241), określające limity spłat i zadłużenia oraz z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240).

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2011– 2018) prognozowanych dochodów oraz w sytuacji, gdy w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

Mając powyższe na uwadze Skład Orzekający wyraża opinię, iż Gmina Lisków ma możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 700.000 zł.



Przewodniczący  
Składu Orzekającego

Zbigniew Czornik

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