

## Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 13 lipca 2011 roku

w sprawie: **wydania na wniosek kredytobiorcy opinii o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu.**

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 11/2009 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 06 lipca 2009 r. ze zmianami w osobach:

**Przewodniczący:** Zdzisław Drost**Członkowie:** Beata Rodewald-Laszowska

Barbara Krawiec

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz.U. z 2002 r. Nr 55, poz. 777 ze zm.) w związku z art. 16 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 240 ze zm.) w odniesieniu do wniosku **Burmistrza Gminy Czempin** z dnia 29 czerwca 2011 r. w sprawie wydania opinii dot. możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Czempin w wysokości **335.000 zł** na realizację zadania inwestycyjnego pn. **„Budowa drogi dojazdowej do gruntów rolnych obręb Borowo”**

wyraża opinię **pozywną** o możliwości spłaty tego kredytu.**UZASADNIENIE**

Burmistrz Gminy Czempin pismem z dnia 29 czerwca 2011 r. wystąpiła z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 335.000 zł na sfinansowanie zadania inwestycyjnego pn. „Budowa drogi dojazdowej do gruntów rolnych obręb Borowo”.

Analizując zdolność Gminy do wywiązania się ze zobowiązań wynikających z planowanych do zaciągnięcia pożyczek i kredytów Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W budżecie Gminy Czempin na rok 2011, po zmianach wprowadzonych w ciągu roku budżetowego, zaplanowane zostały dochody w wysokości 568.133,25 zł i wydatki w wysokości 568.133,25 zł. W budżecie zaplanowane zostały rozchody w kwocie 1.114.777,27 zł. W budżecie oraz przychody w kwocie 3.577.262 zł, w tym w kwocie 3.577.262 zł z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym z tego m.in. kredyt długoterminowy na sfinansowanie zadania inwestycyjnego pn. „Budowa drogi dojazdowej do gruntów rolnych obręb Borowo” w wysokości 335.000 zł.

O zaciągnięciu przedmiotowego kredytu Rada Miejska zdecydowała Uchwałą Nr XI/79/11 z dnia 24 czerwca 2011 r. Kredyt ma być przeznaczony na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Budowa drogi dojazdowej do gruntów rolnych obręb Borowo”.

W budżecie na 2011 r. zaplanowano zadanie inwestycyjne pn. „Budowa drogi dojazdowej do gruntów rolnych obręb Borowo” (zadanie ujęte w załączniku – Wykaz gminnych wydatków majątkowych na 2011 r.), na które planuje się wydatki w kwocie 640.000 zł (600 - 60014 § 6050), w tym środki z kredytu długoterminowego – 335.000 zł oraz środki z kredytu długoterminowego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Wsi Polskiej- 300.000 zł.

Ponadto przedmiotowe zadanie ujęte jest w WPF, gdzie przewidziano łączne nakłady finansowe- 648.540 zł w tym: w 2010 r. – 8.540 zł, w 2011 r. – 640.000 zł.

Zobowiązania Gminy wg sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań na 31 grudnia 2010 r. wynosiły 7.627.336 zł. Po zaciągnięciu zaplanowanych w budżecie kredytów i pożyczek w wysokości 3.571.000 zł i dokonaniu spłat rat kredytów i pożyczek w wysokości 1.880.745 zł oraz uwzględnieniu umorzenia części pożyczki w kwocie 25.750 zł dług Gminy na dzień 31.12.2011 r. wyniesie 9.291.841 zł, co stanowić będzie 36,68% planowanych dochodów budżetu gminy na 2011 rok, zatem spełniony zostanie wymóg ustawowy art. 170 ustawy o finansach publicznych (również nie przekroczy w latach, w których planowane są spłaty zaciągniętych zobowiązań).

Według zestawienia Gminy przypadające do spłaty zobowiązania wynikające z zaciągniętych uprzednio kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami, a także z planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w odniesieniu do prognozowanych dochodów kształtować się będą w latach 2011 – 2013 w następującej wysokości:

2011r. – 8,98%                      2012r. – 11,12%                      2013r. – 11,07%.

Jednostka przedłożyła informacje dotyczącą wskaźników, o których mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (który to przepis ma zastosowanie po raz pierwszy do uchwał budżetowych jednostek samorządu terytorialnego na rok 2014 na podstawie art. 121 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych).

Według wyliczenia na podstawie danych wykazanych w materiałach uzupełniających do wniosku, relacje wynikające z art. 243 ustawy o finansach publicznych kształtują się następująco:

Rok	Srednia arytmetyczna wyliczona wg art. 243 ustawy o.f.p. w %	Wskaźnik spłaty zobowiązań (rozchody + odsetki)	Maksymalna kwota spłaty wyliczona na podst. art. 243 ustawy o.f.p.	Kwota spłaty zobowiązań
2014	10,78 %	6,96 %	2.788.893,80	1.801.509,90
2015	11,27 %	5,68 %	2.982.492,80	1.502.648,04
2016	10,47 %	2,88 %	2.840.301,60	780.770,58