

Uchwała Nr SO-0950/42/9/Ln/2012

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 21 czerwca 2012 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-Łaszkowska

Danuta Szczepańska

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 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.) w odniesieniu do wniosku **Burmistrza Gminy Czempień** z dnia 16 maja 2012 r. (wpływ do tut. Izby w dniu 19 czerwca 2012 r.) w sprawie wydania opinii dot. możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Czempień w wysokości **200.000 zł** na realizację zadania inwestycyjnego pn. „**Budowa sieci kanalizacji sanitarnej i tłocznej w miejscowościach Jasień i Piotrkowice, gmina Czempień**”

wyraża opinię **pozytywną** o możliwości spłaty tego kredytu.

UZASADNIENIE

Burmistrz Gminy Czempień wystąpiła z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 200.000 zł na sfinansowanie zadania inwestycyjnego pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej i tłocznej w miejscowościach Jasień i Piotrkowice, gmina Czempień”.

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

W budżecie Gminy Czempień na 2012 rok, po zmianach wprowadzonych w ciągu roku budżetowego, zaplanowane zostały dochody w wysokości 27.022.178 zł i wydatki w wysokości 28.741.001 zł. W budżecie zaplanowane zostały oraz przychody w kwocie 3.895.823 zł, w tym w kwocie 3.333.228 zł z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) oraz z tytułu wolnych środków w kwocie 562.595 zł (§ 950) oraz rozchody w kwocie 2.177.000 zł z przeznaczeniem na spłatę kredytów i pożyczek (§ 992).

O zaciągnięciu przedmiotowego kredytu Rada Miejska zdecydowała Uchwałą Nr XX/161/12 z dnia 23 maja 2012 r. Kredyt ma być przeznaczony na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej i tłocznej w miejscowościach Jasień i Piotrkowice, gmina Czempin”. Wnioskowana pożyczka ma być spłacana w latach 2012-2017.

W budżecie 2012 roku zaplanowano zadanie pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej i tłocznej w miejscowościach Jasień i Piotrkowice, gmina Czempin”, (zadanie ujęte w załączniku – Wykaz gminnych wydatków majątkowych na 2012 r.), na które planuje się wydatki w kwocie 1.700.000 zł. Przedmiotowe zadanie ujęte jest w WPF, gdzie przewidziano łączne nakłady finansowe w kwocie 3.530.075 zł, w tym:

w 2012 r. – 1.700.000 zł,

w 2013 r. – 250.000 zł,

w 2014 r.- 497.000 zł,

w 2015 r. – 0 zł,

w 2016 r. – 580.000 zł.

Zobowiązania Gminy wg sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań na 31 grudnia 2011 r. wynosiły 7.617.335 zł. Po zaciągnięciu zaplanowanych w budżecie kredytów i pożyczek w wysokości 3.333.228 zł i dokonaniu spłat rat kredytów i pożyczek w wysokości 2.177.000 zł dług Gminy na dzień 31.12.2012 r. wyniesie 8.773.563 zł, co stanowić będzie 32,46% planowanych dochodów budżetu gminy na 2012 rok, zatem spełniony zostanie wymóg ustawowy art. 170 ustawy o finansach publicznych (również nie przekroczy w latach, w których planowane są spłaty zaciągniętych zobowiązań).

Natomiast szacowany dług Gminy, na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej, w 2013 r. wyniesie 7.195.562,92 zł tj., 26,41 % planowanych dochodów.

Według zestawienia Gminy przypadające do spłaty zobowiązania wynikające z zaciągniętych uprzednio kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami, a także z planowanego kredytu w odniesieniu do prognozowanych dochodów kształtować się będą w latach 2012 – 2013 w następującej wysokości:

2012 r. – 9,63% 2013 r. – 8,98%.

Jednostka przedłożyła informację 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	Średnia arytmetyczna wyliczona wg art. 243 ustawy o.f.p. w %	Wskaźnik spłaty zobowiązań (rozkłady + odsetki)	Maksymalna kwota spłaty wyliczona na podst. art. 243 ustawy o.f.p.	Kwota spłaty zobowiązań
2014	10,81 %	6,60 %	3.027.214,02	1.848.462,93
2015	11,91 %	4,67 %	3.428.643,65	1.345.597,30
2016	13,08 %	1,56 %	3.870.895,20	460.443,78
2017	11,16 %	0,42 %	3.395.165,31	129.126,00

Odnosząc się do wskaźników ustawowych wynikających z art. 169 ust. 1 (wskaźnik spłaty zobowiązań) i art. 170 ust. 1 (wskaźnik zadłużenia) ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (które to przepisy mają zastosowanie na podstawie art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych) stwierdzić należy, że wskaźniki te w latach 2012-2013, tj. w okresie ich obowiązywania w czasie spłaty zaciągniętych zobowiązań, nie powinny zostać przekroczone.

Również odnosząc się 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, że powinny zostać zachowane relacje, o których mowa w tym przepisie (w przypadku realizacji budżetów lat następnych na poziomie przewidywanym w danych uzupełniających).

Uwzględniając zachowania wymogów uregulowań prawnych na tle planowanych dochodów budżetowych, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej orzekł, że Gmina Czempin posiada możliwość spłaty planowanych do zaciągnięcia zobowiązań z tytułu kredytu długoterminowego.

Przewodniczący
Składu Orzekającego

Zdzisław Drost

Pouczenie: Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w terminie 14 dni od daty otrzymania niniejszej uchwały.