

Uchwała Nr SO-0950/20/9/Ln/2013

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 25 kwietnia 2013 roku

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

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 07/2013 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 31 stycznia 2013 r. 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 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 ze zm.) w odniesieniu do wniosku **Burmistrza Gminy Czempień** przy piśmie Nr RF.3051.7.2013 z dnia 10 kwietnia 2013 r. w sprawie wydania opinii dot. możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Czempień w wysokości **500.000 zł** na realizację zadania inwestycyjnego pn. „**Budowa sieci kanalizacji sanitarnej i tłocznej w miejscowości Głuchowo, 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 400.000 zł na sfinansowanie zadania inwestycyjnego pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej i tłocznej w miejscowości Głuchowo, 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 2013 rok, po zmianach wprowadzonych w ciągu roku budżetowego, zaplanowane zostały dochody w wysokości 28.452.309 zł i wydatki w wysokości 28.591.370 zł. Zaplanowano również przychody w kwocie 3.403.446 zł (z tytułu kredytów i pożyczek zaciągniętych na rynku krajowym – 2.650.000 zł (§ 952), z tytułu zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 700.000 zł (§ 903) oraz z tytułu wolnych środków- 53.446 zł (§ 950). oraz rozchody w kwocie 3.264.385 zł, w tym z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów – 2.222.582 zł (§ 992)

oraz z tytułu spłat pożyczek udzielonych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej – 1.041.803 zł (§ 963).

O zaciągnięciu przedmiotowego kredytu Rada Miejska zdecydowała Uchwałą Nr XXXI/241/13 z dnia 04 kwietnia 2013 r. Kredyt ma być przeznaczony na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej i tłocznej w miejscowości Głuchowo, gmina Czempień”.

Wnioskowany kredyt ma być spłacany w latach 2014-2018.

W budżecie 2013 roku zaplanowano zadanie pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej i tłocznej w miejscowości Głuchowo, gmina Czempień”, (zadanie ujęte w załączniku – Wykaz gminnych wydatków majątkowych na 2013 r.), na które planuje się wydatki w kwocie 1.150.000 zł (w tym 600.000 zł – pożyczka z WFOŚiGW oraz 500.000 zł – kredyt długoterminowy).

Przedmiotowe zadanie ujęte jest w WPF, gdzie przewidziano łączne nakłady finansowe w wysokości 2.317.070 zł, w tym wydatki w 2013 r. – 1.150.000 zł.

Według sprawozdania Rb-Z na dzień 31 grudnia 2012 r. Jednostka posiadała zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 7.584.839,46 zł. Uwzględniając przewidziane do zaciągnięcia kredyty i pożyczki na łączną kwotę 3.350.000 zł, a także planowane spłaty zobowiązań wynikających z tytułu spłat rat wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 3.264.385 zł, ustalono, że dług na 31.12.2013 r. wyniesie 7.670.454,46 zł, co stanowi 26,96 % planowanych dochodów budżetu (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 wnioskowanego kredytu w odniesieniu do prognozowanych dochodów kształtować się będą w 2013 roku na poziomie 10,22 %. Po zastosowaniu wyłączeń z art. 169 ust. 3 ustawy o finansach publicznych (zgodnie z umową o przyznanie pomocy zawartą pomiędzy Samorządem Województwa Wielkopolskiego a Gminą Czempień) stosunek zobowiązań do dochodów będzie kształtował się w 2013 roku na poziomie 9,02 %.

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 (rozchody + odsetki)	Maksymalna kwota spłaty wyliczona na podst. art. 243 ustawy o.f.p.	Kwota spłaty zobowiązań
2014	9,45 %	8,21%	2.750.233,50	2.388.422,70
2015	11,27 %	6,97%	3.167.433,50	1.958.838,31
2016	11,72 %	4,22%	3.384.384,40	1.219.593,33
2017	12,15 %	2,63%	3.601.138,50	779.447,28
2018	11,61%	1,08%	3.533.967,90	328.909,50

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 2013 roku, 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.