

Uchwała Nr SO-0950/7/9/Ln/2014

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 08 kwietnia 2014 roku

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

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 7/2013 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 31 stycznia 2013 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 2012 r., poz. 1113 ze zmianami) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r., poz. 885 ze zmianami) w odniesieniu do wniosku **Burmistrza Gminy Czempień** z dnia 24 marca 2014 r. sprawie wydania opinii dot. możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Czempień w wysokości **300.000 zł** na realizację zadania inwestycyjnego pn. **„Budowa ulicy Malinowej w Czempiniu I etap”**

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 300.000 zł na sfinansowanie zadania inwestycyjnego pn. „Budowa ulicy Malinowej w Czempiniu I etap”.

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 2014 rok, po zmianach wprowadzonych w ciągu roku budżetowego, zaplanowane zostały dochody w wysokości 30.304.385 zł i wydatki w wysokości 32.351.529 zł. Zaplanowano również przychody kwocie 6.066.950 zł (z tytułu kredytów i pożyczek zaciągniętych na rynku krajowym – 4.683.475, z tytułu zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 1.383.475 zł) oraz rozchody w kwocie 4.019.806 zł, w tym z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów – 1.962.000 zł oraz z tytułu spłat pożyczek udzielonych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej – 2.057.806 zł.

O zaciągnięciu przedmiotowego kredytu Rada zdecydowała Uchwałą Nr XLII/313/14 z dnia 3 marca 2014 roku. Przychody z kredytu mają być przeznaczone na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Budowa ulicy Malinowej w Czempiniu I etap”.

Wnioskowany kredyt ma być spłacany w latach 2015 - 2020.

W budżecie 2014 roku w dz. 600 rozdz. 60016 § 6050 zaplanowano zadanie pn. „Budowa ulicy Malinowej w Czempiniu I etap”, (zadanie ujęte w załączniku – Wykaz gminnych wydatków majątkowych na 2014 r.), na które planuje się wydatki w kwocie 440.000 zł (w tym 70.000 zł – dotacja (pomoc finansowa) z Gminy Kościan oraz 300.000 zł – kredyt długoterminowy).

Przedmiotowe zadanie ujęte jest również w WPF, gdzie przewidziano łączne nakłady finansowe 440.000 zł (okres realizacji 2013-2014) w tym w 2014 r. – 440.000 zł.

Według sprawozdania Rb-Z na dzień 31 grudnia 2013 r. Jednostka posiadała zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 7.879.645,63 zł. Uwzględniając przewidziane do zaciągnięcia kredyty i pożyczki na łączną kwotę 6.066.950 zł, a także planowane spłaty zobowiązań wynikających z tytułu spłat rat wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 4.019.806 zł, ustalono, że dług na 31.12.2014 r. wyniesie 9.926.789,63 zł, co stanowi 32,76 % planowanych dochodów budżetu.

W uchwale budżetowej Gminy na 2014 rok zaplanowano środki (uwzględniając zaciągnięcie wszystkich planowanych pożyczek i kredytów) na spłatę kredytów i pożyczek w wysokości 4.019.806 zł (w tym na spłatę zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE wysokości 2.057.806 zł), oraz na spłatę odsetek od zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 304.028 zł, co stanowi 14,49% planowanych dochodów budżetu na 2014 r. przy dopuszczalnym wskaźniku na poziomie 9,07%

Po zastosowaniu wyłączeń z art. 243 ust. 3 ustawy o finansach publicznych (zgodnie z umowami o przyznanie pomocy zawartymi pomiędzy Samorządem Województwa Wielkopolskiego a Gminą Czempień) stosunek zobowiązań do dochodów będzie kształtował się w 2014 roku na poziomie 7,42% .

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 2014 roku na poziomie 9,83 % - przy dopuszczalnym wskaźniku na poziomie 9,07%.

Po zastosowaniu wyłączeń z art. 243 ust. 3 ustawy o finansach publicznych (zgodnie z umową z dnia 11 lutego 2014 r. o przyznanie pomocy zawartą pomiędzy Samorządem Województwa Wielkopolskiego a Gminą Czempień) stosunek zobowiązań do dochodów (z uwzględnieniem przedmiotowego kredytu) będzie kształtował się w 2014 roku na poziomie 7,60 % .

Skład Orzekający zwraca uwagę, iż w celu zachowania przez Gminę ustawowych wskaźników dotyczących spłaty zobowiązań Jednostki konieczne jest monitorowanie relacji wynikających z prognozy i ewentualne wprowadzenie zmian planowanych wielkości.

Wskazać również należy, że – stosownie do treści art. 243 ust. 4 ustawy o finansach publicznych – w przypadku gdy określone w umowie środki, których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, nie zostaną przekazane lub po ich przekazaniu zostanie orzeczony zwrot, Gmina nie może emitować papierów wartościowych, zaciągać kredytów, pożyczek ani udzielać poręczeń i gwarancji do czasu spełnienia relacji, o której mowa w ust. 1 (dotyczy spłaty zobowiązań).

Kształtowanie się wskaźnika spłaty zobowiązań wraz z odsetkami w odniesieniu do dochodów budżetu Gminy w latach spłaty przedmiotowego kredytu przedstawia poniższa tabela:

rok	Średnia arytmetyczna z 3 lat poprzedzających rok budżetowy 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 wskazana przez Jednostkę w tabeli kredytowej
2015	10,14 %	8,31 %	2.849.846,96	2.334.166,20
2016	10,47 %	6,12 %	3.023.421,92	1.766.515,62
2017	11,28 %	4,71 %	3.343.279,15	1.397.474,56
2018	12,37 %	3,89 %	3.765.304,25	1.184.997,77
2019	12,69 %	0,62 %	3.969.838,08	193.071,13
2020	13,00 %	0,77 %	4.177.615,00	246.230,66

Odnosząc się do wskaźników ustawowych wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych stwierdzić należy, że wskaźniki te w czasie spłaty zaciągniętych zobowiązań, nie powinny zostać przekroczone.

Jednakże Skład Orzekający wskazuje, że w przedłożonej symulacji wykazano kwotę odsetek od pozostałych zaciągniętych zobowiązań oraz od opiniowanego kredytu w łącznej wysokości 342.097,18 zł, podczas gdy w budżecie na 2014 rok zaplanowano odsetki w kwocie 304.028,00 zł.

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.

**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.

Uchwała Nr SO-0950/6/9/Ln/2014

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 08 kwietnia 2014 roku

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

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 7/2013 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z 31 stycznia 2013 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 2012 r., poz. 1113 ze zmianami) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r., poz. 885 ze zmianami) w odniesieniu do wniosku **Burmistrza Gminy Czempień** z dnia 24 marca 2014 r. sprawie wydania opinii dot. możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Czempień w wysokości **1.000.000 zł** na realizację zadania inwestycyjnego pn. „**Budowa sieci kanalizacji sanitarnej, grawitacyjnej i tłocznej z przepompowniami ścieków zlokalizowanej w miejscowości Piotrkowice, Jasień – etap III**”

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 1.000.000 zł na sfinansowanie zadania inwestycyjnego pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej, grawitacyjnej i tłocznej z przepompowniami ścieków zlokalizowanej w miejscowości Piotrkowice, Jasień – etap III”.

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 2014 rok, po zmianach wprowadzonych w ciągu roku budżetowego, zaplanowane zostały dochody w wysokości 30.304.385 zł i wydatki w wysokości 32.351.529 zł. Zaplanowano również przychody kwocie 6.066.950 zł (z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na rynku krajowym – 4.683.475 zł oraz z tytułu zaciąganych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 1.383.475 zł) oraz rozchody w kwocie 4.019.806zł, w tym z tytułu spłat otrzymanych rat pożyczek i kredytów – 1.962.000 zł oraz z tytułu spłat pożyczek udzielonych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej – 2.057.806 zł.

O zaciągnięciu przedmiotowego kredytu Rada zdecydowała Uchwałą Nr XLII/315/14 z dnia 3 marca 2014 r. Przychody z kredytu mają być przeznaczone na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Budo-

wa sieci kanalizacji sanitarnej, grawitacyjnej i tłocznej z przepompowniami ścieków zlokalizowanej w miejscowości Piotrkowice, Jasień – etap III”.

Wnioskowany kredyt ma być spłacany w latach 2015 - 2022.

W budżecie 2014 roku w dz. 900 rozdz. 90001 § 6050 i 6058 zaplanowano zadanie pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej, grawitacyjnej i tłocznej z przepompowniami ścieków zlokalizowanej w miejscowości Piotrkowice, Jasień – etap III”, (zadanie ujęte w załączniku – Wykaz gminnych wydatków majątkowych na 2014 r.), na które planuje się wydatki w kwocie 4.472.328 zł (w tym § 6050 - 3.088.853 zł oraz § 6058 – 1.383.475 zł).

Przedmiotowe zadanie ujęte jest również w WPF, gdzie przewidziano łączne nakłady finansowe 5.967.347 zł (okres realizacji 2009-2014) w tym w 2014 r. – 4.472.328 zł.

Według sprawozdania Rb-Z na dzień 31 grudnia 2013 r. Jednostka posiadała zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 7.879.645,63 zł. Uwzględniając przewidziane do zaciągnięcia kredyty i pożyczki na łączną kwotę 6.066.950 zł, a także planowane spłaty zobowiązań wynikających z tytułu spłat rat wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 4.019.806 zł, ustalono, że dług na 31.12.2014 r. wyniesie 9.926.789,63 zł, co stanowić będzie 32,76 % planowanych dochodów budżetu Gminy na 2014 rok.

W uchwale budżetowej Gminy na 2014 rok zaplanowano środki (uwzględniając zaciągnięcie wszystkich planowanych pożyczek i kredytów) na spłatę kredytów i pożyczek w wysokości 4.019.806 zł (w tym na spłatę zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE wysokości 2.057.806 zł), oraz na spłatę odsetek od zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 304.028 zł, co stanowi 14,49% planowanych dochodów budżetu na 2014 r. przy dopuszczalnym wskaźniku na poziomie 9,07%

Po zastosowaniu wyłączeń z art. 243 ust. 3 ustawy o finansach publicznych (zgodnie z umowami o przyznanie pomocy zawartymi pomiędzy Samorządem Województwa Wielkopolskiego a Gminą Czempień) stosunek zobowiązań do dochodów będzie kształtował się w 2014 roku na poziomie 7,42% .

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 2014 roku na poziomie 9,81 % planowanych dochodów budżetu Gminy – maksymalny wskaźnik spłaty zobowiązań wynikający z art. 243 ustawy o finansach publicznych wynosi 9,07 %.

Po zastosowaniu wyłączeń z art. 243 ust. 3 ustawy o finansach publicznych (zgodnie z umową z dnia 11 lutego 2014 r. o przyznanie pomocy zawartą pomiędzy Samorządem Województwa Wielkopolskiego a Gminą Czempień) stosunek zobowiązań do dochodów (z uwzględnieniem przedmiotowego kredytu) będzie kształtował się w 2014 roku na poziomie 7,58 % .

Skład Orzekający zwraca uwagę, iż w celu zachowania przez Gminę ustawowych wskaźników dotyczących spłaty zobowiązań Jednostki konieczne jest monitorowanie relacji wynikających z prognozy i ewentualne wprowadzenie zmian planowanych wielkości.

Wskazać również należy, że – stosownie do treści art. 243 ust. 4 ustawy o finansach publicznych – w przypadku gdy określone w umowie środki, których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, nie zostaną przekazane lub po ich przekazaniu zostanie orzeczony zwrot, Gmina nie może emitować papierów wartościowych, zaciągać kredytów, pożyczek ani udzielać poręczeń i gwarancji do czasu spełnienia relacji, o której mowa w ust. 1 (dotyczy spłaty zobowiązań).

Kształtowanie się wskaźnika spłaty zobowiązań wraz z odsetkami w odniesieniu do dochodów budżetu Gminy w latach spłaty przedmiotowego kredytu przedstawia poniższa tabela:

rok	Średnia arytmetyczna z 3 lat poprzedzających rok budżetowy 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 wskazana przez Jednostkę w tabeli kredytowej
2015	10,14 %	8,20%	2.849.846,96	2.304.762,28
2016	10,47 %	5,98%	3.023.421,92	1.728.002,74
2017	11,28 %	4,52%	3.343.279,15	1.340.414,77
2018	12,37 %	3,71%	3.765.304,25	1.129.582,97
2019	12,69%	0,45%	3.969.838,08	139.301,33
2020	13,00 %	0,45 %	4.177.615,00	145.271,08
2021	12,54 %	0,58 %	4.104.567,72	190.034,50
2022	13,13 %	0,69 %	4.224.988,42	223.509,33

Odnosząc się do wskaźników ustawowych wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych stwierdzić należy, że wskaźniki te w czasie spłaty zaciągniętych zobowiązań, nie powinny zostać przekroczone.

Jednakże Skład Orzekający wskazuje, że w przedłożonej symulacji wykazano kwotę odsetek od pozostałych zaciągniętych zobowiązań oraz od opiniowanego kredytu w łącznej wysokości 335.677,80 zł, podczas gdy w budżecie na 2014 rok zaplanowano odsetki w kwocie 304.028,00 zł.

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

**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.