

## Uchwała Nr SO-0950/66/9/Ln/2012

### Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 17 września 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 Czempin** przy piśmie RF.3051.22.2012 z dnia 29 sierpnia 2012 r. dostarczony do Zespołu RIO w Lesznie w dniu 29.08.2012 r. (wraz z korektą symulacji z dnia 11 września 2012 r.) w sprawie wydania opinii dot. możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Czempin w wysokości **580.000 zł** na realizację zadania inwestycyjnego pn. „**Budowa sieci kanalizacji sanitarnej i tłocznej w miejscowościach Jasień i Piotrkowice, gmina Czempin**”

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

#### UZASADNIENIE

Burmistrz Gminy Czempin wystąpiła z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 580.000 zł na sfinansowanie zadania inwestycyjnego pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej i tłocznej w miejscowościach Jasień i Piotrkowice, gmina Czempin”.

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 2012 rok, po zmianach wprowadzonych w ciągu roku budżetowego, zaplanowane zostały dochody w wysokości 27.791.749 zł i wydatki w wysokości 29.010.572 zł. W budżecie zaplanowane zostały przychody w kwocie 3.895.823 zł: w tym w kwocie 2.833.228 zł z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952), z tytułu zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej – 500.000 zł (§ 952) oraz z tytułu wolnych środków w kwocie 562.595 zł (§ 950). Ponadto zaplanowano rozchody w kwocie 2.677.000 zł: w tym z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów – 2.177.000 zł (§ 992) oraz z tytułu spłat pożyczek udzielonych na

finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej – 500.000 zł.

O zaciągnięciu przedmiotowego kredytu Rada zdecydowała Uchwałą Nr XXIV/189/12 z dnia 28 sierpnia 2012 r. Kredyt ma być przeznaczony na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej i tłocznej w miejscowościach Jasień i Piotrkowice, gmina Czempin”.

Wnioskowany kredyt ma być spłacany w latach 2013-2017.

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 (w tym 200.000 zł i 700.000 zł – pożyczka z WFOŚiGW oraz 200.000 zł i 580.000 zł – kredyt długoterminowy).

Przedmiotowe zadanie ujęte jest również w WPF, gdzie przewidziano łączne nakłady finansowe- 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 oraz 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 2.677.000 zł oraz umorzenie pożyczki w kwocie 20.000 zł dług na 31.12.2012 r. wyniesie 8.253.562,92 zł, co stanowi 29,70 % planowanych dochodów budżetu gminy na 2012 rok, zatem spełniony zostanie wymóg ustawy 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 6.675.562,92 zł tj. 24,50 % 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. – 11,22 %      2013 r. – 9,58 %.

Uchwała w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej w roku 2012 przewiduje wyłączenie w zakresie spłaty zobowiązań w roku 2012 w wysokości – 500.000 zł zgodnie z umową z dnia 14 czerwca 2012r. o przyznanie pomocy zawartą pomiędzy Samorządem Województwa Wielkopolskiego a Gminą Czempin. A zatem po zastosowaniu wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1 oraz art. 169 ust. 3 ustawy o finansach publicznych stosunek zobowiązań do dochodów będzie kształtował się w 2012 r. w wysokości 9,42%.

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	10,74 %	7,68 %	3.007.611,34	2.151.687,23
2015	11,84 %	6,18 %	3.408.492,10	1.777.659,49
2016	13,08 %	3,35 %	3.870.895,20	990.839,40
2017	11,16 %	1,98 %	3.395.165,51	603.691,01

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.