

UCHWAŁA NR SO-0950/47/7/Ko/2013

z dnia 28 sierpnia 2013 r.

**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
w sprawie wydania na wniosek kredytobiorcy opinii o możliwości spłaty 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 składzie:

Przewodnicząca Renata Konowalek
Członkowie Zofia Ligocka
 Józef Goździkiewicz

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2012, poz. 1113), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885), po rozpoznaniu przedłożonego w dniu 23 sierpnia 2013 r. przez Burmistrza Gminy i Miasta wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty **przez Gminę Rychwał kredytu** w wysokości **3.966.000 zł** wyraża

*o p i n i ę p o z y t y w n ą z u w a g ą
j a k w u z a s a d n i e n i u o p i n i i.*

U z a s a d n i e n i e

Pismem z dnia 22 sierpnia 2013 roku, doręczonym w dniu 23 sierpnia 2013 roku Burmistrz Gminy i Miasta Rychwał wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 3.966.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu w tym sfinansowanie wydatków majątkowych oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Analizując zdolność Gminy do wywiązania się z zobowiązań wynikających z zaciągnięcia kredytu Skład Orzekający ustalił co następuje:

W uchwale budżetowej na 2013 rok, po zmianach wprowadzonych Uchwałą Nr XXXVII/280/13 z dnia 27 czerwca 2013 r. Rady Miejskiej w Rychwale zaplanowała dochody budżetu w wysokości 27.261.160,89 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 28.005.790,89 zł, w tym wydatki majątkowe w wysokości 4.350.333 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 744.630 zł.

W budżecie zaplanowane zostały przychody budżetu w łącznej kwocie 4.565.818,00 zł (w tym: przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym /§ 952/ w wysokości 4.076.000,00 zł, przychody z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej /§ 903/ w wysokości 489.818 zł) oraz rozchody budżetu w łącznej wysokości 3.821.188,00 zł (w tym: spłaty otrzymanych kredytów i pożyczek /§992/ w wysokości 2.486.568 zł oraz spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej /§ 963/ w wysokości 1.334.620,00zł).

W dniu 27 czerwca 2013 r. Rada Miejska podjęła uchwałę Nr XXXVII/282/13 zmieniającą uchwałę Rady Miejskiej nr XXXV/261/13 z dnia 08 maja 2013r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 3.966.000 zł (po zmianach) na sfinansowanie planowanego deficytu w tym sfinansowanie wydatków majątkowych oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Z przedłożonych przez Gminę dokumentów oraz z dokumentów będących w posiadaniu Izby wynika, że wskaźnik procentowy liczony od łącznej kwoty przypadających do spłat w roku budżetowym rat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami, po dokonaniu odliczeń na podstawie przepisów art. 169 ust.3 pkt 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.), w związku z art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241 ze zm.), w stosunku do prognozowanych dochodów wyniesie w 2013 roku 11,20 %.

Zadłużenie Gminy wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 31.12.2012 wyniosło 13.200.444,00 zł i obejmuje zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Po zaciągnięciu opiniowanego kredytu w wysokości 3.966.000 zł oraz pożyczki w wysokości 337.000,00 zł (opinia nr SO-0950/29/7/Ko/2013 z dnia 21.06.2013 r.), a także po dokonaniu planowanych spłat rat kredytów i pożyczek w wysokości 3.821.188,00 zł, dług Gminy na dzień 31.12.2013 r. wyniesie 13.682.256,00 zł (wartość nominalna), co stanowi 50,19% planowanych dochodów budżetu Gminy na 2013 rok, zatem zostanie spełniony wymóg z art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych.

Po dokonaniu natomiast odliczeń na podstawie przepisów art. 170 ust. 3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych w związku z art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych, tzn. po odliczeniu kredytów i pożyczek zaciąganych w związku z umową: Nr 00307-6930-UM1530091/11 z dnia 20 grudnia 2011 roku o dofinansowanie zadań ze środków PROW ze zmianami, dług Gminy na dzień 31.12.2013 r. wyniesie 13.345.256,00 zł (wartość nominalna), co stanowi 48,95% planowanych dochodów budżetu Gminy na 2013 rok.

Zobowiązania te nie przekroczą w roku 2013 roku 15 % planowanych dochodów budżetu Gminy, a prognozowany dług na koniec 2013 roku nie przekroczy 60% planowanych dochodów w roku budżetowym, co spełnia wymogi art. 169 i art.170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych w związku z art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych.

Na podstawie załączonych do wniosku materiałów oraz uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Rychwał na lata 2013-2023, Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w latach 2014 - 2023 przedstawiać się będzie następująco:

Wyszczególnienie	2014r	2015r	2016r	2017r	2018r	2019r	2020r.	2021r	2022r	2023r
Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań miasta w poszczególnych latach wg art. 243 ustawy u.f.p.	0,0490	0,0565	0,0778	0,0846	0,0923	0,0864	0,0880	0,0910	0,0963	0,0965
Prognozowany wskaźnik spłaty zobowiązań wyliczony na podstawie załączonych do wniosku materiałów	0,0474	0,0445	0,0762	0,0784	0,0806	0,0827	0,0826	0,0543	0,0415	0,0402

Z powyższego wynika, że w latach 2014-2023 poziom spłat zobowiązań Gminy Rychwał kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu wyliczonego w oparciu o przepis art.243 ustawy o finansach publicznych.

Wskazane wielkości relacji ustalone zostały w oparciu o dane wynikające z uchwalonej wieloletniej prognozy finansowej, przy uwzględnieniu wykonania dochodów i wydatków budżetu 2012r. wykazanego w sprawozdaniach oraz przy założeniu pełnej realizacji dochodów, w tym dochodów bieżących i ze sprzedaży majątku, utrzymania planowanego poziomu wydatków, w tym wydatków bieżących oraz osiągnięcia zakładanej nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Na podstawie analizy danych wynikających ze sprawozdań z wykonania budżetu za lata 2010-2012 oraz uchwalonej przez Radę Miejską Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rychwał na lata 2013-2023 w odniesieniu do wielkości stanowiących podstawę wyliczenia ww. wskaźnika dla 2014 roku i lat następnych, Skład Orzekający ustalił, że w poszczególnych latach okresu 2013-2015: planowane dochody bieżące będą corocznie wzrastać w o wiele szybszym tempie niż planowany poziom wydatków bieżących, a od 2016 roku wspomniana relacja ulegnie odwróceniu. Wyliczone wartości dla okresu 2010- 2018 przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie		2010 (wykonanie wg sprawozdania)	2011 (wykonanie wg sprawozdania)	2012 (wykonanie wg sprawozdania)	Plan na 2013	Plan na 2014	Plan na 2015	Plan na 2016	Plan na 2017	Plan na 2018
Dochody bieżące		22 080 304,16	23 968 590,42	23 773 155,00	23 840 425,89	24 850 000,00	25 860 000,00	25 990 000,00	26 150 000,00	26 350 000,00
Wzrost/spadek dochodów bieżących	Kwota	x	1.888.286,26	-195.435,00	67.270,89	224.559,57	1.010.000,00	130.000,00	160.000,00	200.000,00
	%	x	8,6%	-0,8%	0,3%	4,2%	4,1%	0,5%	0,6%	0,8%
Wydatki bieżące		21 040 081,22	22 993 471,51	22 974 779,00	23 655 457,89	23 207 420,00	23 280 184,00	23 610 060,00	23 909 485,00	24 191 680,00
wzrost/spadek wydatków bieżących	Kwota	x	1.953.390,29	-18.692,51	680.678,89	-448.037,89	72.764,00	329.876,00	299.425,00	282.195,00
	%	x	9,3%	-0,8%	3,0%	-1,9%	0,3%	1,4%	1,3%	1,2%
z tego:										
Wydatki bieżące na wynagrodzenia i składki od nich naliczane		11 289 319,00	12.510.231,28	12 682 269,00	12 607 237,07	12 800 000,00	12 830 000,00	13 000 000,00	13 080 000,00	13 100 000,00
wzrost/spadek wydatków na wynagrodzenia i pochodne	Kwota	x	1.220.912,28	172.037,72	-75.031,93	192.762,93	30.000,00	170.000,00	80.000,00	20.000,00
	%	x	10,8%	1,4%	-0,6%	1,5%	0,2%	1,3%	0,6%	0,2%

Skład Orzekający zauważa, iż zaplanowana wysokość dochodów bieżących, dochodów ze sprzedaży mienia oraz wydatków bieżących ma istotny wpływ na wyliczenie relacji, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, która od 2014 roku będzie ograniczać poziom spłat zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Skład Orzekający zwraca uwagę, że planowane na 2013r. dochody ze sprzedaży majątku mogą okazać się trudne do wykonania, gdyż na 2013r. zaplanowano dochody ze sprzedaży majątku w kwocie 1.757.650 zł, które na dzień 30 czerwca 2013r. wykonane zostały w kwocie 34.981,35 zł (1,99%). Ze sprawozdania z wykonania budżetu za 2012r. wynika, że w 2012r. wykonanie dochodów z tego tytułu wyniosło tylko 138.844 zł - sprzedano tylko 4 działki niezabudowane w Milewie, natomiast ogłaszane w 2012r. przetargi na sprzedaż nieruchomości: po byłej bazie SKR, lokal mieszkalny nr 3 przy Placu Wolności 7 w Rychwale, bazę pod ZGKiM, budynek po byłej Mleczarni zakończyły się wynikiem negatywnym z uwagi na brak zainteresowanych kupnem, a wspomniane nieruchomości zostały zaplanowane do sprzedaży w 2013r. Zatem osiągnięcie zaplanowanych na 2013r. dochodów ze sprzedaży majątku wiąże się ze znacznym poziomem ryzyka zważywszy na fakt, iż w latach poprzednich nie uzyskano pierwotnie planowanych w uchwałach budżetowych dochodów ze sprzedaży majątku.

Z treści objaśnień załączonych do wieloletniej prognozy finansowej wynika, że „Gmina zakłada większe wpływy z tytułu podatku od nieruchomości od powstających nowych zakładów oraz podjęciem działań w kierunku usytuowania na terenie Gminy Rychwał siłowni wiatrowych. W bieżącym roku została podjęta uchwała w sprawie zmiany miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego gminy i miasta Rychwał. Do końca 2013 roku zostaną podjęte następne uchwały, które zakończą procedurę w sprawie przekształcenia terenów przeznaczonych pod siłownie wiatrowe. W 2014r. przyjęto już niewielki wzrost podatku od nieruchomości, natomiast większe wpływy z tego tytułu zaplanowano na 2015 rok”. Z załączonych do objaśnień materiałów wynika, że z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano wzrost dochodów z kwoty 1.270.670 zł w 2013r. do kwoty 1.550.000 zł w 2014r. (wzrost. o 279.330 zł) i do kwoty 1.960.000 zł w 2015r. (dalszy wzrost o 410.000 zł). Skład Orzekający wyraża wątpliwość co do generowania tak wysokiego wzrostu podatku od nieruchomości od elektrowni wiatrowych.

Skład Orzekający zauważa, że niższe wykonanie dochodów bieżących niż prognozowane lub niższe wykonanie dochodów ze sprzedaży majątku, względnie konieczność zwiększenia planowanych wydatków bieżących ponad kwoty zaplanowane w wieloletniej prognozie finansowej może spowodować obniżenie wyliczonego wskaźnika maksymalnego limitu spłat zobowiązań i przekroczenie przy wykonywaniu budżetu relacji o której mowa w przepisie art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. W związku z powyższym Skład Orzekający formułuje uwagę.

W celu zachowania przewidzianych prawem ograniczeń zadłużenia niezbędne jest monitorowanie relacji wynikających z prognozy i ewentualne wprowadzanie zmian planowanych wielkości dochodów, wydatków, kwot długu i kwot spłat zadłużenia w poszczególnych latach.

Skład Orzekający zwraca uwagę, że przy uchwalaniu i wykonywaniu budżetu lat następnych oraz przy zaciąganiu zobowiązań należy przestrzegać w okresie do dnia 31 grudnia 2013 roku norm wynikających z art. 169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, a w okresie od dnia 1 stycznia 2014 roku norm wynikających z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

Biorąc pod uwagę wszystkie okoliczności Skład Orzekający orzekł jak w uchwale.

Pouczenie: Zgodnie z przepisem art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych /Dz. U. z 2012r., poz. 1113/ od powyższej uchwały służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w terminie 14 dni od daty doręczenia.



Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Renata Konowatek