

**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu**

**z dnia 30 października 2014 roku**

**w sprawie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu w kwocie 2.101.900 zł.**

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 7/2013 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 31 stycznia 2013 roku z późn. zm. w osobach:

Przewodniczący: Zbigniew Czołnik  
Członkowie: Zofia Freitag  
Teresa Marczak

działając na podstawie art.13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz.U. z 2012 roku, poz.1113 z późn. zm.) w związku z art.91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 roku, poz.885 z późn. zm.), po analizie przedłożonego przez Wójta Gminy Szczytniki wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia długoterminowego kredytu do wysokości 2.101.900 zł oraz analizie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Szczytniki na lata 2014-2023 wyraża o możliwości spłaty ww. kredytu

**opinię pozytywną.**

Uzasadnienie

Pismem z dnia 13 października 2014 r., nr RF 320.44.2014 doręczonym tutejszej Izbie w dniu 16 października 2014 r., Wójt Gminy Szczytniki zwrócił się z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia długoterminowego kredytu do wysokości 2.101.900 zł przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

Analizując zdolność Gminy do wywiązania się ze zobowiązań wynikających z planowanego do zaciągnięcia kredytu, Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W budżecie Gminy Szczytniki na 2014 r. po zmianach wprowadzonych Uchwałą Nr XLVII/266/2014 Rady Gminy Szczytniki z dnia 12 września 2014 roku w sprawie zmian w budżecie gminy Szczytniki na 2014 rok ustalone zostały dochody w wysokości 23.735.346,55 zł oraz wydatki w kwocie 25.275.821,55 zł. Zgodnie z postanowieniami uchwały budżetowej na 2014 r. deficyt budżetu w kwocie 1.540.475 zł sfinansowany zostanie przychodami z zaciągniętych kredytów.

W budżecie zaplanowano przychody z tytułu: zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 2.478.923 zł, wolnych środków, o których mowa w art.217 ust.2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 743.444 zł oraz przychody ze spłat pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych (§ 951) w kwocie 48.600 zł.

Planowane rozchody stanowią kwotę 1.730.492 zł i zostały zaplanowane na: spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 1.440.889 zł, spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 963) w kwocie 241.003 zł, udzielone pożyczki i kredyty (§ 991) w kwocie 48.600 zł.

Uchwałą Nr XLVII/268/2014 z dnia 12 września 2014 roku Rada Gminy Szczytniki postanowiła o zaciągnięciu kredytu długoterminowego do kwoty 2.101.900 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów.

Z wyżej wskazanej uchwały wynika, iż spłata przedmiotowego kredytu nastąpi w latach 2015 – 2020.

Zadłużenie Gminy Szczytniki wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 30 czerwca 2014 roku wyniosło 7.321.228,77 zł, co stanowi 31,63 % planowanych dochodów na koniec I półrocza 2014 roku. Są to zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Z analizy Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Szczytniki na lata 2014 - 2023 wynika, iż – uwzględniając dotychczasowe zadłużenie, jak i planowane do zaciągnięcia zobowiązania zwrotne ( tym przedmiotowy kredyt w wysokości 2.101.900 zł) - łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami w stosunku do planowanych dochodów kształtować się będzie w latach 2014 - 2020 w sposób następujący:

Rok	Planowane spłaty kredytów i pożyczek wraz z odsetkami, w zł	Planowane dochody w zł	Średnia arytmetyczna z ostatnich trzech lat, o której mowa w art. 243 ustawy o fin. publ. z 27.08.2009r. obliczona w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów (2/3)
1	2	3	4	5
2014	1.981.892,00	23.735.346,55	10,12 %	8,35 % <sup>X</sup>
2015	1.740.880,82	22.788.160,00	9,48%	7,64 %
2016	1.798.181,00	23.499.690,00	8,68 %	7,65 %
2017	2.247.357,00	24.395.000,00	9,46 %	9,21 %
2018	2.464.277,21	25.004.875,00	11,70 %	9,86 %
2019	1.555.748,00	25.630.000,00	13,93 %	6,07 %
2020	958.648,00	26.270.750,00	14,04 %	3,65 %

X - wskaźnik ten po wyłączeniu z art. 243 ust.3 pkt.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych wynosi: w roku 2014 – 7,33 % .

Z powyższego wynika, że w latach 2014 - 2020 poziom spłat zobowiązań Gminy Szczytniki kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego indywidualnego limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art.243 ustawy o finansach publicznych. Oznacza to, iż spełnione są wymogi wynikające z art. 243 ust.1 i ust.3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 roku, poz. 885 z późn. zm.). Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w latach 2014 - 2020 prognozowanych dochodów oraz w sytuacji, gdy w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

Mając powyższe na uwadze Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Szczytniki ma możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu w kwocie 2.101.900 zł.



Przewodniczący  
Składu Orzekającego  
*Zbigniew Czornik*  
Zbigniew Czornik

**Pouczenie:** Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.

**Uchwała Nr SO - 0951/33/D/2/Ka/2014**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu**  
**z dnia 18 lutego 2014 r.**

**w sprawie wyrażenia opinii o możliwości sfinansowania przez Gminę Szczytniki deficytu budżetu.**

Działając na podstawie art.19 ust.2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2012 roku, poz.1113), w związku z art.246 ust.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 roku, poz.885 z późn. zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 7/2013 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 31 stycznia 2013 r. z późn. zm. w składzie:

Przewodniczący: Zbigniew Czołnik,  
Członkowie: Zofia Freitag,  
Teresa Marczak,

po dokonaniu analizy uchwały budżetowej Gminy Szczytniki na 2014 rok oraz Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2014 - 2023 wyraża

**opinię pozytywną**  
**o możliwości sfinansowania deficytu budżetu roku 2014**

Uzasadnienie

W uchwale budżetowej Gminy Szczytniki na 2014 r. zaplanowane zostały dochody w wysokości 22.124.426 zł oraz wydatki w kwocie 23.371.457 zł. Deficyt budżetu wynosi 1.247.031 zł. Przychody zaplanowano w łącznej kwocie 2.478.923 zł, z tego: z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 2.478.923 zł oraz wolnych środków, o których mowa w art.217 ust.2 pkt.6 ustawy (§ 950) w kwocie 450.000 zł. Planowane rozchody stanowią łącznie kwotę 1.681.892 zł. Na wielkość tą składają się rozchody na spłaty: pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 963) w kwocie 241.003 zł oraz na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 1.440.889 zł. Jako źródło sfinansowania deficytu budżetu wskazane zostały przychody z tytułu kredytów..

Relacja deficytu do planowanych dochodów budżetu wynosi 5,64 %.

W ocenie Składu Orzekającego wskazane w uchwale budżetowej źródło sfinansowania deficytu jest prawnie dopuszczalne i możliwe do pozyskania, zważywszy na fakt, iż przewidywane spłaty zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań zwrotnych nie powodują przekroczenia wskaźników maksymalnych określonych w przepisie art.243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Według uchwalonej Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Szczytniki na lata 2014 – 2023 prognozowane zadłużenie Gminy Szczytniki na koniec 2014 roku wynosić będzie 9.210.635,21 zł, co stanowi 41,63 % planowanych dochodów.

Łączna kwota przypadająca do spłaty w 2014 roku rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami kształtuje się na poziomie 1.981.892 zł, co stanowi 8,96 % planowanych dochodów. Natomiast po uwzględnieniu wyłączeń z art.243 ust.3 ustawy o finansach publicznych, w wysokości 241.003 zł, łączna kwota spłat zobowiązań wyniesie 1.740.889 zł, co stanowi 7,87 % planowanych dochodów.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający wyraził opinię jak w sentencji.



Przewodniczący  
Składu Orzekającego

Zbigniew Czołnik

Pouczenie: Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.

**Uchwała Nr SO 0951/55/P/2/Ka/2014**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu**  
**z dnia 18 lutego 2014 roku**

**w sprawie wyrażenia opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu Gminy Szczytniki**

Działając na podstawie art.19 ust 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2012 r., poz. 1113 z późn. zm.) w związku z art.230 ust.4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 roku, poz. 885 z późn. zm.), Skład Orzekający wyznaczony Zarządzeniem Nr 7/2013 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 31 stycznia 2013 r. z późn. zm. w osobach:

Przewodniczący: Zbigniew Czołnik  
Członkowie: Zofia Freitag  
Teresa Marczak

wyraża, w oparciu o przyjęte przez Gminę Szczytniki:  
- wieloletnią prognozę finansową na lata 2014 – 2023,  
- uchwałę budżetową na 2014 r.,

**opinię pozytywną**

o prawidłowości planowanej kwoty długu, wynikającej z planowanych i zaciągniętych zobowiązań Gminy Szczytniki.

**UZASADNIENIE**

W dniu 27 stycznia 2014 r. Rada Gminy Szczytniki podjęła uchwały:

- Nr XL/227/2014 w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Szczytniki na lata 2014 – 2023,
- Nr XL/226/2014 w sprawie uchwały budżetowej na 2014 rok.

Prognoza kwoty długu, stanowiąca część wieloletniej prognozy finansowej, uchwalona została na lata 2014 - 2023, czyli na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania, co wyczerpuje dyspozycje art.227 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Prognoza, oprócz kwoty długu, wskazuje także w latach 2014 - 2023, relację, o której mowa w art.243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Na podstawie analizy wyżej wskazanych uchwał Rady oraz sprawozdań Rb-Z sporządzonych wg stanu na dzień 31.12.2012 r. i 30.09.2013 r. oraz sprawozdań miesięcznych za grudzień 2013 r. Rb-27S i Rb-28S, Skład Orzekający ustalił, co następuje:

- budżet roku 2014 i wieloletnia prognoza finansowa wykazują zgodność w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów, co jest wymagane przepisem art.229 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych,
- planowana kwota długu w roku budżetowym i latach następnych ustalona została prawidłowo, w oparciu o zaciągnięte i planowane do zaciągnięcia zobowiązania zwrotne. Wynikający z prognozy kwoty długu sposób sfinansowania długu jest prawnie dopuszczalny,
- planowana kwota długu na koniec 2014 roku wynosi 9.210.635,21 zł, co stanowi 41,63 % planowanych dochodów,
- w latach 2014 - 2023 prognozowana spłata zobowiązań do dochodów nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (vide tabela ),
- w każdym roku objętym prognozą planowana kwota wydatków bieżących jest niższa od planowanej kwoty dochodów bieżących, co jest wymagane przepisem art.242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Rok	Dług na koniec roku (w zł)	Spłata zobowiązań (w zł)	Maksymalny wskaźnik spłat zobowiązań do dochodów, obliczony w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy (w %)	Planowany wskaźnik spłaty zobowiązań do dochodów (w %)
2014	9.210.635,21	1.981.892,00	9,13	7,87*
2015	8.494.444,21	1.893.141,00	8,78	8,31
2016	6.946.263,21	1.798.181,00	7,98	7,65
2017	4.978.906,21	2.247.357,00	9,75	9,21
2018	2.734.629,00	2.464.277,21	11,70	9,86
2019	1.328.881,00	1.555.748,00	13,93	6,07
2020	470.233,00	958.648,00	14,04	3,65

2021	313.485,00	206.748,00	14,20	0,78
2022	156.737,00	196.748,00	13,92	0,73
2023	0	176.737,00	14,28	0,65

\* Wskaźnik uwzględnia wyłączenie z art. 243 ust. 3 ustawy o finansach publicznych w kwocie 241.003 zł

Wskazane wyżej wielkości relacji ustalone zostały w oparciu o dane wynikające z uchwalonej wieloletniej prognozy finansowej, 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. Z powyższej tabeli wynika, iż w latach 2015 – 2016 różnica między dopuszczalnym wskaźnikiem spłaty zobowiązań określonym w art.243 ustawy o finansach publicznych a planowanym wskaźnikiem spłat zobowiązań jest dość niewielka i wynosi: w roku 2015 – 0,47 %; w roku 2016 – 0,33 %. Powyższe stwarza zagrożenie dla zachowania relacji określonej w art.243 ustawy o finansach publicznych.

W ocenie Składu Orzekającego, w celu zachowania przez Gminę wskaźnika z art.243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, konieczne jest monitorowanie relacji wynikających z prognozy i ewentualne wprowadzanie takich zmian planowanych wielkości, aby zachowane zostały ograniczenia zadłużenia określone prawem.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.



Przewodniczący  
Składu Orzekającego

*Zbigniew Czornik*  
Zbigniew Czornik

Pouczenie: Od uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.