

Regionalna Izba Obrachunkowa
w Poznaniu
Zespół w Pile
64-920 Piła, Al. Niepodległości 37
tel. 2116 250 2116 120
fax 212 81 63

Piła, dnia 22 października 2010 r.

WA 0950/95/14/Pi/10

URZĄD GMINY
Miasteczko Krajeńskie
WPLYNEŁO

Dnia 25. 10. 2010
Załącznik 1
Nr 3503/10

Karol Jagodziński

Pan
Karol Jagodziński
Wójt Gminy
Miasteczko Krajeńskie

W załączeniu przekazuję uchwałę Składu Orzekającego Nr SO · 0950/95/14/Pi/10 z dnia 20 października 2010 r. w sprawie wydania na wniosek kredytobiorcy opinii o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu.

Z up. PREZESA IZBY

Halina Kurjan
Halina Kurjan
Członek Kolegium

w sprawie wydania na wniosek Wójta **Gminy Miasteczko Krajeńskie**
opinii o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu nr 11/2009 ze zm. z dnia 6 lipca 2009 r. w składzie:
Przewodnicząca Halina Kurjan,
Członkowie: Ryszard Auksztulewicz,
Janina Kotlińska,

działając na podstawie art. 19 ust. 2 i art. 13 pkt 1 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.) po rozpoznaniu wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 862.325 zł przez Gminę Miasteczko Krajeńskie wyraża **opinię pozytywną**.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Miasteczko Krajeńskie pismem z dnia 15 października 2010 r. (doręczonym w dniu 18 października 2010 roku) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 862.325 zł z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego pn.: „Ochrona wód zlewni rzeki Noteć – aglomeracja Miasteczko Krajeńskie”.

Analizując zdolność Gminy Miasteczko Krajeńskie do wywiązania się ze zobowiązań Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W budżecie Gminy Miasteczko Krajeńskie, po ostatnich zmianach dokonanych uchwałą nr XLII/207/2010 Rady Gminy Miasteczko Krajeńskie z dnia 24 września 2010 r. zaplanowane są dochody w wysokości 9.914.190 zł i wydatki w wysokości 14.157.952 zł. Deficyt budżetu ustalony jest w kwocie 4.243.762 zł. Jako źródło sfinansowania deficytu budżetu wskazano przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 2.325.294 zł, przychody z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 903) w kwocie 2.337.845 zł oraz przychody z tytułu innych rozliczeń krajowych (§ 955) w kwocie 311.623 zł. Rozchody z tytułu spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) zaplanowano w wysokości 731.000 zł.

Skład Orzekający ustalił, że wg stanu na dzień wydania niniejszej opinii obowiązują następujące uchwały:

- nr XXXVIII/191/2010 Rady Gminy Miasteczko Krajeńskie z dnia 26 maja 2010 r. w sprawie zaciągnięcia w roku 2010 kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego w kwocie 656.631 zł,
- nr XXXVIII/192/2010 Rady Gminy Miasteczko Krajeńskie z dnia 26 maja 2010 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki z budżetu państwa na wyprzedzające finansowanie w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2007-2013 w kwocie 491.803 zł,
- nr XXXIX/194/2010 Rady Gminy Miasteczko Krajeńskie z dnia 14 czerwca 2010 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu w kwocie 6.328.614 zł w czterech transzach, w tym w 2010 r. 1.846.042 zł,
- nr XLII/208/2010 Rady Gminy Miasteczko Krajeńskie z dnia 24 września 2010 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy na 2010 r. w kwocie 862.325 zł.

Oceniając możliwość spłaty ww. kredytu Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonymi sprawozdaniami Rb-Z i ustalił, że Gmina posiadała do spłaty zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień:

- 31 grudnia 2009 r. w kwocie 1.724.242 zł,
- 30 czerwca 2010 r. w kwocie 1.374.991 zł, co stanowiło 17,23 % planowanych dochodów.

Zadłużenie Gminy wynikające z wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek, pożyczki, którą zamierza się zaciągnąć (w związku ze złożonym i zaopiniowanym w lipcu br. wnioskiem o wydanie opinii o możliwości jej spłaty) oraz z opiniowanego kredytu na dzień 31 grudnia 2010 r. będzie wynosiło 4.850.043 zł, co stanowi **48,92 %** planowanych dochodów, a więc nie przekroczy 60%; spełnia to wymóg art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych, który to przepis ma zastosowanie na podstawie art. 85 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz.U. nr 157, poz. 1241 ze zm.). Jak wynika z ww. uchwały nr XXXIX/194/2010 Rady Gminy Miasteczko Krajeńskie z dnia 14 czerwca 2010 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu Gmina planuje zaciągnąć pożyczkę w częściach przekazywanych również w latach 2011 – 2013 w pozostałej kwocie 4.482.572 zł. Skład Orzekający zauważa, że to spowoduje wzrost poziomu zadłużenia Gminy w przyszłych latach budżetowych.

Wnioskująca o wydanie opinii Gmina, w myśl przepisów art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, sporządziła zestawienie obrazujące kształtowanie się prognozy kwoty długu, jak i limitu dopuszczalnych spłat w poszczególnych przyszłych latach budżetowych, wynikającego z planowanego do zaciągnięcia (opiniowanego) kredytu, pożyczki w trakcie zaciągania oraz z zaciągniętych już kredytów i pożyczek wraz z odsetkami w stosunku do przewidywanych dochodów budżetu, w tym dochodów bieżących i dochodów ze sprzedaży majątku Gminy oraz wydatków bieżących.

W poniższej tabeli przedstawione zostały procentowe wskaźniki przypadających do spłaty zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek wynikających z zaciągniętych już pożyczek i kredytów, zaopiniowanej wcześniej pożyczki (w trakcie zaciągania) oraz kredytu opiniowanego aktualnie wraz z odsetkami w stosunku do przewidywanych dochodów budżetu w latach 2010-2024 oraz obowiązujące Gminę Miasteczko Krajeńskie od 2014 roku „indywidualne” procentowo wyrażone limity dopuszczalnych spłat ww. zobowiązań wraz z odsetkami w stosunku do dochodów ogółem w związku z relacją wynikającą z art. 243 i art. 244 ustawy o finansach publicznych, które kształtować się będą w następujących wysokościach:

Rok	Przewidywany stosunek spłat zobowiązań do dochodów ogółem budżetu (%)	Przewidywany stosunek spłat zobowiązań do dochodów ogółem budżetu z wyłączeniami z ust.3 art.169 lub art.243 ufp. (%)	Limit zobowiązań wg art. 169 ufp. z 2005 r. (%)	Limit zobowiązań wg art.243 i art.244 ufp. z 2009 r. (%)	Możliwość spłaty opiniowanego zobowiązania TAK/NIE
1	2	2a	3	4	5
2010	8,80	6,71	15,00	-	TAK
2011	10,94	6,15	15,00	-	TAK
2012	9,71	9,71	15,00	-	TAK
2013	7,34	7,34	15,00	-	TAK
2014	5,18	3,46	-	7,40	TAK
2015	8,84	2,02	-	7,58	TAK
2016	8,54	1,78	-	6,95	TAK
2017	8,24	1,56	-	6,20	TAK
2018	7,94	1,33	-	6,08	TAK
2019	7,65	1,12	-	6,01	TAK
2020	7,37	0,90	-	5,95	TAK
2021	7,10	0,70	-	5,88	TAK
2022	6,83	0,49	-	5,82	TAK
2023	6,56	0,29	-	5,76	TAK
2024	6,30	0,10	-	5,70	TAK

* umowa nr IWIPK/WRPO/III/3.4./005/09 z 29.01.2009 r. – tytuł projektu „Ochrona wód zlewni rzeki Noteć-Aglomercja Miasteczko Krajeńskie”

Skład Orzekający wskazuje, że spłaty rat i odsetek opiniowanego kredytu nie będą podlegały wyłączeniu na podstawie art. 243 ust. 3 ustawy o finansach publicznych z uwagi na przeznaczenie go na ww. zadanie w części realizowanej środkami własnymi Gminy (to wynika z uzasadnienia do uchwały nr XLII/208/2010 z dnia 24 września 2010r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu na 2010r.), która nie będzie dofinansowana środkami europejskimi, o których jest mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ww. ustawy.

Biorąc pod uwagę przedstawione powyżej wskaźniki Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Miasteczko Krajeńskie posiada możliwość spłaty wnioskowanego kredytu stosownie do obecnie obowiązującego przepisu art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych jak i stosownie do przepisu art. 243 ustawy dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, który po raz pierwszy będzie miał zastosowanie od 1 stycznia 2014 r.

Skład Orzekający wskazuje, że warunek ten będzie spełniony w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach przyszłych prognozowanych dochodów i wydatków bieżących oraz w sytuacji, gdy w następnych latach nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

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



Przewodnicząca
Składu Orzekającego


Halina Kurjan