

Regionalna Izba Obrachunkowa
w Poznaniu

Zespół w Pile
64-920 Pila, Al. Niepodległości 37
tel. 2116 250 2116 120
fax 212 81 63

Uchwała nr SO-0950/27/14/Pi/2012

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 31 maja 2012 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Miasteczko Krajeńskie
wnioskowanego kredytu.

*p. Skonburski
4.06.2012*

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 osobach:

Przewodnicząca Halina Kurjan,
Członkowie: Janina Kotlińska,
Ryszard Auksztulewicz,

WPŁYNĘŁO	
Data	04.06.2012
Zat.	
Nr	2100/12

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 1.900.000 zł przez Gminę
Miasteczko Krajeńskie wyraża **opinię pozytywną**.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Miasteczko Krajeńskie pismem z dnia 24 maja 2012 r. (doręczonym w dniu 28
maja 2012 roku) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie
1.900.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2012 roku.

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
XVII/99/2012 Rady Gminy Miasteczko Krajeńskie z dnia 22 maja 2012 r. oraz zarządzeniem nr
24/2012 Wójta Gminy z dnia 24 maja 2012 r. zaplanowane są dochody w wysokości 14.636.722 zł i
wydatki w wysokości 17.545.114 zł. Deficyt budżetu ustalony jest w kwocie 2.908.392 zł. Jako źródło
sfinansowania deficytu budżetu wskazano przychody z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań
realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 903) w kwocie
2.065.221 zł, z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 1.900.000 zł,
przychody ze spłat pożyczek udzielonych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków
pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 902) w kwocie 15.000 zł oraz przychody z wolnych
środków, o których mowa w art. 217 ust 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie
390.461 zł.

Rozchody z tytułu spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) zaplanowano w
wysokości 1.447.290 zł, natomiast z tytułu spłaty pożyczek udzielonych na finansowanie zadań
realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 962) w kwocie
15.000 zł.

Przedmiotem analizy w związku z niniejszą opinią była także Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy
Miasteczko Krajeńskie uwzględniająca powyższe dane jak i pokazująca prognozowane dane dotyczące
lat przyszłych do 2024 roku.

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

- nr III/10/2010 Rady Gminy Miasteczko Krajeńskie z dnia 14 grudnia 2010 r. w sprawie zaciągnięcia
pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej
w Poznaniu w kwocie 6.245.404,76 zł w czterech transzach, w tym w 2012 r. - 1.927.613,76 zł,
w 2013r. - 1.126.788,95 zł;

- nr XVII/101/2012 Rady Gminy Miasteczko Krajeńskie z dnia 22 maja 2012 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2012 r. w kwocie 1.900.000 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 marca 2012 r. w kwocie 6.771.849,43 zł, co stanowiło 48,49 % planowanych dochodów.

Zadłużenie Gminy wynikające z wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz z opiniowanego kredytu na dzień 31 grudnia 2012 r. będzie wynosiło 7.976.205,91 zł, co stanowi 54,50% 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 III/10/2010 Rady Gmina planuje zaciągnąć pożyczkę w częściach, z których ostatnia transza w kwocie 1.126.788,95 zł będzie przekazana w 2013 r. Skład Orzekający zauważa, że to spowoduje wzrost poziomu zadłużenia Gminy w przyszłym roku do kwoty 7.702.554,86 zł, co stanowić będzie 58,77 % prognozowanych na 2013 r. dochodów w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasteczka Krajeńskiego.

Wnioskujący o wydanie opinii Wójt Gminy Miasteczko Krajeńskie, w myśl przepisów art. 243 i art. 244 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, sporządził zestawienie obrazujące kształtowanie się prognozy kwoty długu, jak i limitu dopuszczalnych spłat w poszczególnych przyszłych latach budżetowych, wynikających z planowanego do zaciągnięcia kredytu 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 oraz kredytu opiniowanego aktualnie wraz z odsetkami w stosunku do przewidywanych dochodów budżetu w latach 2012-2024 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 (w %)	*Przewidywany stosunek spłat zobowiązań do dochodów ogółem budżetu z wyłączeniami z ust.3 art.169 lub art.243 ufp. (w %)	Limit spłat zobowiązań wg art. 169 ufp. z 2005 r. (w %)	Limit spłat zobowiązań wg art.243 i art.244 ufp. z 2009r. (%)	Możliwość spłaty opiniowanego zobowiązania TAK/NIE
1	2	2a	3	4	5
2012	11,73	-	15,00	-	TAK
2013	12,97	11,92	15,00	-	TAK
2014	13,22	-	-	15,32	TAK
2015	12,59	-	-	14,08	TAK
2016	11,16	-	-	13,59	TAK
2017	7,81	-	-	10,83	TAK
2018	7,43	-	-	11,41	TAK
2019	7,07	-	-	11,87	TAK
2020	6,72	-	-	12,51	TAK
2021	6,39	-	-	13,15	TAK
2022	6,05	-	-	13,76	TAK
2023	5,74	-	-	14,37	TAK
2024	4,78	-	-	14,97	TAK

* umowa: nr 00195-6930-UM1530180/10 z 16.09.2011 r.

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 wg. aktualnie obowiązujących przepisów, prawą po raz pierwszy będzie miał zastosowanie od 1 stycznia 2014 r.

Skład Orzekający wskazuje, że możliwość taka istnieje pod warunkiem osiągnięcia w poszczególnych przyszłych latach budżetowych prognozowanych dochodów, w tym dochodów ze sprzedaży majątku, wydatków bieżących oraz w sytuacji, gdy w następnych latach nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

Pouczenie:

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



Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Halina Kurjan
Halina Kurjan