

regionalna Izba Obrachunkowa
w Poznaniu
Zespół w Pile

64-920 Pila, Al. Niepodległości 37
tel. 2116 250 2116 120
fax 213 81 000

Uchwała nr SO-0950/56/14/Pi/2013

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 09 grudnia 2013 r.

URZĄD GMINY
Miasteczko Krajeńskie
12.12.2013
Za: 4835/13
Nr:

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

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu nr 7/2013 z dnia 31 stycznia 2013 r. (ze zm.) w osobach:

Przewodnicząca: Halina Kurjan,
Członkowie: Ryszard Auksztulewicz,
Krystyna Stróżyk,

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 2012 r. 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 ze zm.) po rozpoznaniu wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 437.165 zł przez Gminę Miasteczko Krajeńskie wyraża **opinię negatywną**.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Miasteczko Krajeńskie pismem z dnia 29 listopada 2013 r. (doreczonym w dniu 2 grudnia 2013 roku) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 437.165 zł, który ma być przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu – zadania inwestycyjne planowane w budżecie Gminy na 2013 r. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

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 XXXII/187/2013 Rady Gminy Miasteczko Krajeńskie z dnia 27 listopada 2013 r. zaplanowane są dochody w wysokości 13.549.416,07 zł i wydatki w wysokości 13.749.416,63 zł. Deficyt budżetu ustalony jest w kwocie 200.000,56 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 1.270.306,60 zł, przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 437.165 zł oraz przychody z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 57.595,05 zł.

Rozchody z tytułu spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) zaplanowano w wysokości 1.400.440 zł, natomiast z tytułu spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 963) zaplanowano w wysokości 164.626,09 zł.

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 zmieniona uchwałą nr XXVIII/163/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w kwocie 6.245.404,76 zł, w czterech transzach, w tym w 2013 r. - 1.141.805,65 zł; pożyczka była przeznaczona na Projekt pn. „Ochrona wód zlewni rzeki Noteć – aglomeracja Miasteczko Krajeńskie;
- nr XXVII/155/2013 Rady Gminy Miasteczko Krajeńskie z dnia 22 maja 2013 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki z budżetu państwa na wyprzedzające finansowanie w ramach Programu

Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2007-2013 zmieniona uchwałą nr XXXII/186/2013 z dnia 27 listopada 2013 r. w kwocie 128.500,95 zł,

- nr XXXII/184/2013 Rady Gminy Miasteczko Krajeńskie z dnia 27 listopada 2013 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 437.165 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 2012 r. w kwocie 7.925.815,20 zł,
- 30 września 2013 r. w kwocie 8.655.029,32 zł, co stanowiło 63,63 % planowanych dochodów.

Zadłużenie Gminy wynikające z wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz z opiniowanego kredytu na dzień 31 grudnia 2013 r. będzie wynosiło 8.068.220,71 zł, co stanowi 59,55%, a po uwzględnieniu wyłączeń na podstawie art. 243 ust. 3 ufp. – 58,60 % 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.).

Wnioskujący o wydanie opinii Wójt Gminy Miasteczko Krajeńskie, w myśl przepisów art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, przedstawił 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 2013-2024 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 spłat zobowiązań wg art. 169 ufp. z 2005 r. (%)	Limit spłat zobowiązań wg art.243 i art.244 ufp. z 2009 r. (%)	Możliwość spłaty opiniowanego zobowiązania TAK/NIE
1	2	2a	3	4	5
2013	13,85	12,63	15,00	-	TAK
2014	14,91	13,62	-	14,28	TAK
2015	12,05		-	13,12	TAK
2016	10,46		-	12,23	TAK
2017	8,12		-	10,53	TAK
2018	6,74		-	11,01	TAK
2019	6,36		-	11,24	TAK
2020	5,99		-	11,68	TAK
2021	5,62		-	11,87	TAK
2022	5,24		-	12,55	TAK
2023	4,90		-	13,40	TAK
2024	4,02		-	14,40	TAK

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

* umowa: nr 00378-6930-UM1530015/12 z 11.07.2012 r.

* umowa: nr 00034-6922-UM1500238/12 z 30.10.2012 r.

Skład Orzekający stwierdził, że Wójt pominął skutki spłaty wynikającej z zaciągniętej w 2013 r. pożyczki „krótkoterminowej”. Z postanowień § 1 umowy pożyczki nr 206/U/400/553/2013 z dnia 17.10.2013 r. zawartej pomiędzy Wojewódzkim Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu a Gminą Miasteczko Krajeńskie wynika, że została udzielona na wniosek z dnia 06.06.2013 r. „na zachowanie płynności finansowej w limicie do kwoty 1.722.983,00 zł (...) na okres od dnia 17.10.2013 r. do dnia 30.09.2014 r. na realizację przedsięwzięcia pn.: „Ochrona wód zlewni rzeki Noteć – aglomeracja Miasteczko Krajeńskie. Zadanie: Budowa kanalizacji sanitarnej w Gminie Miasteczko Krajeńskie. Zadanie: Budowa oczyszczalni ścieków w Brzostowie, zwanego dalej „przedsięwzięciem” z przeznaczeniem na poz.: 7-8 zgodnie z harmonogramem rzeczowo-finansowym na rok 2013 (...)”

W § 3 umowy postanowiono, że kwota pożyczki zostanie przekazana w drodze kolejnych wydatków w ratach na regulowanie faktur za zrealizowane przedsięwzięcie.

Wg postanowienia § 5 – „*Pożyczka podlega spłacie w całości*” (...) „*w terminie 7 dni od wpływu na rachunek Pożyczkobiorcy środków w ramach programu, o którym mowa w §1 ust.1 albo w przypadku braku wpływu tych środków w terminie do 31.12.2013 r. i należnych odsetek* (...)”.

W dniu 02.12.2013r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu zostało przekazane (wraz z innymi dokumentami) w formie uwierzytelnionej kserokopii pismo Prezesa Zarządu WFOŚiGW w Poznaniu z dnia 22.11.2013r. skierowane do Wójta Gminy Miasteczko Krajeńskie informujące o wynikach przeprowadzonej kontroli doraźnej realizacji przedmiotowego projektu, z którego wynika, że „stwierdzono podejrzenie wystąpienia nieprawidłowości” w zakresie przeprowadzonych zamówień publicznych. Ich skutkiem może być przekazanie refundacji w niższej wysokości od zakładanej. W zakończeniu treści pisma podano, że „*Suma nieprawidłowości na projekcie wynosi 658.239,40 PLN*”, a „*Suma korekt na projekcie wynosi: 405.936,23 zł.*” oraz że odrębnym pismem przekazane będą informacje o dalszym toku postępowania.

Z powyższego wynika, że dotychczas Gmina nie przeszła pomyślnie weryfikacji wniosku o płatność – procedura kontrolna w toku.

W tej sytuacji wątpliwym jest wysokość jak i otrzymanie przez Gminę w bieżącym roku budżetowym dotacji celowych w ramach programów finansowanych z udziałem środków europejskich tytułem refundacji poniesionych wydatków na przedsięwzięcie, którymi planowano spłacić ww. pożyczkę krótkoterminową. W związku z upływem roku budżetowego przedmiotowa pożyczka stanie się długoterminowa i przychody z tej pożyczki Rada Gminy powinna wprowadzić do bieżącego budżetu i jednocześnie powinna zmniejszyć dochody budżetu zaplanowane w formie dotacji celowych w ramach programów finansowanych z udziałem środków europejskich.

Wg wyliczeń dokonanych przez Skład Orzekający, przewidywany stosunek spłat zobowiązań do dochodów ogółem budżetu, po wyłączeniach na podstawie art. 243 ust. 3 ufp., po uwzględnieniu zmniejszenia w 2013 r. dochodów z tytułu dotacji celowych w ramach programów finansowanych z udziałem środków europejskich tytułem refundacji poniesionych wydatków na ww. przedsięwzięcie i wprowadzenia przychodów z opisanej pożyczki oraz w budżecie 2014 r. zaplanowania tych dochodów w wysokości umniejszonej o sumę korekt na projekcie 405.936,23 (pismo Instytucji Pośredniczącej z dnia 22.11.2013r. skierowane do Wójta Gminy Miasteczko Krajeńskie, informujące o wynikach przeprowadzonej kontroli doraźnej realizacji przedmiotowego projektu) i rozchodów tytułem spłaty całej pożyczki, w 2014 r. w przybliżeniu wyniesie 9,16 % i nie przekroczy maksymalnego dopuszczalnego wskaźnika spłat wynikającego z relacji, o której jest mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Wobec powyższego Skład Orzekający ustalił, że **zadłużenie Gminy** wynikające z wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek, w tym ww. pożyczki „krótkoterminowej” oraz z opiniowanego kredytu na dzień 31 grudnia 2013 r. po uwzględnieniu wyłączeń na podstawie art. 243 ust. 3 ufp. będzie wynosiło 8.068.220,71 zł, co stanowi **69,08%**, a więc **przekroczy 60%**, czyli nie spełnia wymogu 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.). Zatem Skład Orzekający wyraża opinię **negatywną** o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu z powodu przekroczenia ustawowego wskaźnika zadłużenia Gminy.



Przewodnicząca
Składu Orzekającego


Halina Kurjan

Pouczenie:

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