

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-0950/33/14/Pi/2014

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

Dnia 08.10.2014

z dnia 6 października 2014 r.

Za: 4123/14

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

Skład Orzekający, 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 ze zm.) 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 350.000 zł przez Gminę Miasteczko Krajeńskie wyraża **opinię pozytywną**.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Miasteczko Krajeńskie pismem z dnia 25 września 2014 r. (doręczonym w dniu 26 września 2014 r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 350.000 zł, który zostanie przeznaczony na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań oraz zaciągniętych kredytów i pożyczek.

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 XXXIX/224/2014 Rady Gminy Miasteczko Krajeńskie z dnia 24 września 2014 r. zaplanowane są dochody w wysokości 11.948.724,44 zł i wydatki w wysokości 9.435.566,22 zł, w tym wydatki majątkowe – 281.200 zł. Nadwyżka budżetu ustalona jest w kwocie 2.513.158,22 zł. Zaplanowano przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 350.000 zł oraz przychody z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 33.416,73 zł.

Rozchody z tytułu spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) zaplanowano w wysokości 1.045.091 zł oraz z tytułu spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 963) zaplanowano w wysokości 1.851.483,95 zł.

Skład Orzekający ustalił, że wg stanu na dzień wydania niniejszej opinii obowiązuje uchwała nr XXXIX/226/2014 Rady Gminy Miasteczko Krajeńskie z dnia 24 września 2014 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2014 r. w kwocie 350.000 zł.

Oceniając możliwość spłaty zaciąganego 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 2013 r. w kwocie 9.791.203,71 zł,
- 30 czerwca 2014 r. w kwocie 9.176.229,10 zł, co stanowiło 76,04 % planowanych wówczas dochodów.

Zadłużenie Gminy wynikające z zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz opiniowanego kredytu na dzień 31 grudnia 2014 r. będzie wynosiło 7.244.628,76 zł, co stanowi **60,63%** planowanych dochodów ogółem.

W myśl przepisów art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, wraz z wnioskiem przedstawione zostało 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 pokazane zostały procentowe wskaźniki przypadających do spłaty zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz kredytu opiniowanego aktualnie wraz z odsetkami w stosunku do przewidywanych dochodów budżetu w latach 2014-2024 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	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłat zobowiązań wraz z odsetkami, o której mowa w art. 243 ust. 1 i art. 244 ufp. do dochodów ogółem – w %	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłat zobowiązań wraz z odsetkami, o której mowa w art. 243 ust. 1 i art. 244 ufp. do dochodów ogółem <u>z wyłączeniami</u> z art. 243 ufp. (%)*	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań wg art. 243 ufp., obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy – w %
1	2	2a	3
2014	27,05	11,95	15,83
2015	12,04		14,04
2016	11,69		13,16
2017	9,71		10,30
2018	6,74		11,91
2019	6,36		12,15
2020	5,99		12,18
2021	5,62		11,87
2022	5,24		12,55
2023	4,90		13,40
2024	4,02		14,40

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

* umowa: nr UDA-RPWP.03.04.03-30-007/10-00 z 20.08.2010 r.

Skład Orzekający ustalił, że odnośnie ww. umowy z dnia 30.10.2012 r. Gmina otrzymała 129.491,06 zwrot tytułem dofinansowania zrealizowanego zadania środkami europejskimi i spłacono pożyczkę w I półroczu 2014r. w wysokości 128.500,95 zł (str. 4 Informacji za pierwsze półrocze 2014r.). W przypadku ww. umowy z dnia 20.08.2010 r. Gmina otrzymała zwrot ze środków europejskich i w dniu 29.07.2014 r. spłacona została pożyczka w wysokości 1.340.233,33 zł (str. 4 Informacji za pierwsze półrocze 2014r.), przy zaciągniętej w wysokości 1.722.983 zł.

Wobec powyższego przy ustaleniu wskaźnika spłat „z wyłączeniami” Skład Orzekający nie uwzględnił w podanej we wniosku kwocie 1.851.483,95 kwoty 1.722.983 zł, lecz kwotę faktycznie spłaconą, tj. w wysokości 1.340.233,33 zł.

Biorąc pod uwagę przedstawione powyżej wskaźniki Skład Orzekający wyraża opinię, że **Gmina Miasteczko Krajeńskie posiada możliwość spłaty kredytu stosownie do przepisów art. 243 ustawy dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.**

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