

Uchwała Nr 30 - 0950/109/2/Ka/2011
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 03 sierpnia 2011 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty długoterminowego kredytu w wysokości 7.200.000 zł.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 11/2009 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 6 lipca 2009 r. ze zm. osobach:

Przewodniczący: Zbigniew Czołnik
 Członkowie: Zofia Kowalska
 Zofia Freitag

działając na podstawie 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 analizie przedłożonego wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Kępno o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia długoterminowego kredytu do wysokości 7.200.000 zł i analizie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kępno na lata 2011-2020 wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 30 czerwca 2011 r., nr Sk. 3054/1/2011, doręczonym tutejszej Izbie w dniu 5 lipca 2011 r., Burmistrz Miasta i Gminy Kępno zwrócił się z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego do wysokości 7.200.000 zł. Następnie wniosek ten został uzupełniony o skorygowaną tabelę kredytową przesłaną przy piśmie z dnia 21 lipca 2011 r., nr Sk. 3054-2/2011 doręczonym do tut. Izby w dniu 22.07.2011 r. Ponowna korekta ww. tabeli kredytowej została doręczona tut. Izbie w dniu 26 lipca 2011 roku.

Analizując zdolność Gminy Kępno do wywiązania się ze zobowiązań wynikających z planowanego do zaciągnięcia kredytu, Skład Orzekający ustalił, co następuje.
 W budżecie na 2011 r. po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr VII/40/2011 z dnia 28 maja 2011 r. ustalone zostały dochody w wysokości 66.368.243 zł oraz wydatki w kwocie 70.311.322 zł. Deficyt budżetu w kwocie 4.943.079 zł planuje się sfinansować przychodami z tytułu kredytów i pożyczek.
 W budżecie zaplanowano przychody w łącznej kwocie 8.228.725 zł, z tego: z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 7.200.000 zł, z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 960) w kwocie 1.028.725 zł.
 Zaplanowane w budżecie rozchody stanowią kwotę 3.285.846 zł i zostały przeznaczone na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).
 Uchwałą Nr VIII/52/2011 z dnia 27 czerwca 2011 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego Rada Miejska w Kępnie postanowiła o zaciągnięciu kredytu bankowego do wysokości 7.200.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie w 2011 r. planowanego deficytu budżetowego oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów. Spłata przedmiotowego kredytu przewidywana jest w latach 2013 - 2019.

Zadłużenie Gminy Kępno wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 30 czerwca 2011 roku wyniosło 25.391.030,11 zł, co stanowiło 39,05 % planowanych na koniec II kwartału 2011 r. dochodów. Wielkość ta to zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek, z tego: kredyty i pożyczki krótkoterminowe stanowią kwotę 558.247,43 zł a pożyczki i kredyty długoterminowe stanowią kwotę 24.832.782,68 zł. Wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji na koniec II kwartału 2011 r. stanowi kwotę 3.238.000 zł.

Uwzględniając dotychczasowe zadłużenie oraz wnioskowany kredyt łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami oraz poręczeniami w stosunku do planowanych dochodów w latach 2011 -2019 kształtować się będzie w sposób następujący:



2

Rok	Planowane spłaty kredytów i pożyczek wraz z odsetkami oraz poręczeniami (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.	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów (2/3)
1	2	3	4	5
2011	4.483.959	65.368.243	X	6,83 %
2012	4.527.105	59.387.582	X	7,62 %
2013	4.787.399	60.942.143	X	7,86 %
2014	4.640.211	62.636.647	9,62 %	7,42 %
2015	4.556.025	64.399.228	11,34 %	7,07 %
2016	3.791.485	65.718.567	11,78 %	5,77 %
2017	3.716.221	67.596.897	11,87 %	5,50 %
2018	3.641.293	69.535.729	11,96 %	5,24 %
2019	3.460.000	71.537.858	12,00 %	4,84 %

Zgodnie z przedstawioną informacją o wielkości spłat zobowiązań w latach 2011-2013 łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek łącznie z należnymi odsetkami i poręczeniami nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu Gminy. Zadłużenie Gminy w latach 2011-2013 nie przekroczy 60% prognozowanych dochodów jednostki w danych latach budżetowych.

Odnosząc się natomiast do wymogów dotyczących spłaty zobowiązań jednostki, wynikających z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (które będą obowiązywały od roku 2014) wskazać należy, że powinny zostać zachowane relacje, o których mowa w tym przepisie.

Oznacza to, że spełnione są wymogi wynikające z art. 169 ust. 1 oraz art. 170 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2009r. (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.) w związku z art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241) określających limity spłat i zadłużenia oraz z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.).

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2011 – 2019) prognozowanych dochodów oraz w sytuacji, gdy w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

Mając powyższe na uwadze Skład Orzekający wyraża opinię, iż Gmina Kępno ma możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego do wysokości 7.200.000 zł.



Przewodniczący
Składu Orzekającego

Zbigniew Czochra

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