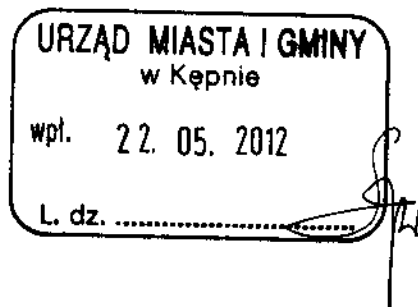


Regionalna Izba Obrachunkowa
w Poznaniu
ZESPÓŁ ZAMIESZCOWY W KALISZU
62-800 Kalisz, Pl. Św. Józefa 5
tel. 63 41 11 11, fax 63 41 11 79

SK 22.05.2012

Kalisz, dnia 21 maja 2012 r.

WA. 0950 - 1/46/Ka/2012



Pani
Aniela Kempa
Burmistrz Miasta i Gminy
Kępno

W załączeniu przesyłam uchwałę Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu nr SO- 0950/27/2/Ka/2012 z dnia 21 maja 2012 r. w sprawie wydania na wniosek jednostki samorządu terytorialnego opinii o możliwości spłaty kredytu.

Z up. Prezesa
Zofia Kowalska
CZŁONEK KOLEGIUM

Uchwała Nr SO - 0950/27/2/Ka/2012
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 21 maja 2012 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty długoterminowego kredytu w kwocie 5.560.000 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. w osobach:

Przewodniczący: Zbigniew Czołnik
Członkowie: Zofia Freitag
 Teresa Marczak

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 przez I Zastępcę Burmistrza Miasta i Gminy Kępno wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego do wysokości 5.560.000 zł i analizie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kępno na lata 2012-2020 wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 7 maja 2012 r. nr Sk. 3054/1/2012 doręczonym tutejszej Izbie w dniu 8 maja 2012 r., I Zastępcy Burmistrza Miasta i Gminy Kępno zwrócił się z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego do wysokości 5.560.000 zł. Załącznikiem do ww. pisma jest tabela zadłużenia i jego spłat. Korekta tej tabeli została doręczona do tut. Izby w dniu 11.05.2012 r. przy piśmie Skarbnika Miasta i Gminy Kępno z dnia 10.05.2012 r., nr Sk.3054-2/2012.

Analizując zdolność Gminy Kępno do wywiązania się ze zobowiązań wynikających z planowanego do zaciągnięcia kredytu, Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W budżecie Gminy Kępno na 2012 r. po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr XIX/135/2012 z dnia: 26 kwietnia 2012 r. ustalone zostały dochody w wysokości 67.926.194 zł oraz wydatki w kwocie 70.425.360 zł. Deficyt budżetu wynosi 2.499.166 zł i zgodnie z postanowieniami wyżej wskazanej uchwały sfinansowany zostanie przychodami z zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) oraz wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950). Przychody budżetu stanowią łącznie kwotę 6.284.812 zł, z tego przychody z tytułu: zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) - 5.560.000 zł, wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) - 724.812 zł.

Zaplanowane w budżecie rozchody stanowią kwotę 3.785.646 zł i zostały przeznaczone na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

Uchwałą Nr XIX/138/2012 z dnia 26 kwietnia 2012 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego Rada Miejska w Kępnie postanowiła o zaciągnięciu kredytu bankowego do wysokości 5.560.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie w 2012 r. planowanego deficytu budżetowego oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Z uchwały tej wynika, iż spłata przedmiotowego kredytu przewidywana jest w latach 2014 – 2020.

Zadłużenie Gminy Kępno wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 31 marca 2012 roku wyniosło 29.308.827 zł, co stanowiło 43,13 % planowanych dochodów na koniec I kwartału 2012 roku.. Wielkość ta to zobowiązania z tytułu zaciągniętych długoterminowych kredytów i pożyczek. Wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji na koniec I kwartału 2012 r. stanowi kwotę 2.918.000 zł.

Z przedłożonej wraz z ww. wnioskiem tabeli przedstawiającej zadłużenie i jego spłaty wynika, iż uwzględniając dotychczasowe zadłużenie oraz przedmiotowy kredyt w wysokości 5.560.000 zł a także poziom prognozowanych spłat, łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami oraz potencjalnymi spłatami kwot wynikających z udzielonych poręczeń w stosunku do planowanych dochodów w latach 2012 -2020 kształtować się będzie w sposób prezentowany w poniższym zestawieniu:

Rok	Planowane spłaty kredytów i pożyczek wraz z odsetkami oraz udzielonych poręczeń 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
2012	5.177.105	67.926.194	X	7,62 %
2013	5.287.399	69.120.000	X	7,65 %
2014	5.459.211	67.720.000	8,89 % ¹	8,06 %
2015	5.366.025	68.520.000	9,64 %	7,83 %
2016	5.371.485	70.220.000	11,37 %	7,65 %
2017	5.296.221	72.020.000	11,13 %	7,35 %
2018	5.221.293	73.720.000	10,90 %	7,08 %
2019	5.040.000	75.520.000	11,01 %	6,67 %
2020	1.837.985	77.220.000	11,16 %	2,38 %

¹ - do obliczenia tego wskaźnika przyjęto wielkość dochodów wykonanych za 2011 rok. Obliczając ten wskaźnik przy uwzględnieniu wielkości dochodów planowanych na koniec III kwartału 2011 r. wskaźnik ten wynosi 8,08 %

Zgodnie z przedstawioną informacją o wielkości spłat zobowiązań w latach 2012-2013 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 2012-2013 nie przekroczy 60% prognozowanych dochodów jednostki w danych latach budżetowych.

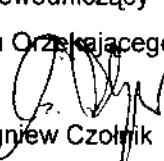
Odnosząc się natomiast do wymogów dotyczących spłaty zobowiązań jednostki, wynikających z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (które będą obowiązywały od roku 2014) wskazać należy, że powinny zostać zachowane relacje, o których mowa w tym przepisie.

Oznacza to, że spełnione są wymogi wynikające z art. 169 ust. 1 oraz art. 170 ust. 1 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005 r. (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.) w związku z art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. – 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 (2012 – 2020) 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 w kwocie 5.560.000 zł..



Przewodniczący
Składu Orzekającego

Zbigniew Czolnik

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