

Uchwała Nr 38/K/2010
Składu Orzekającego Nr 1
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 7 lipca 2010 roku

w sprawie: opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Sępólno Krajeńskie w 2010 roku

Działając na podstawie art. 19 ust. 2 w związku art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2001 r. Nr 55 poz. 577, Nr 154 poz. 1800; z 2002 r. Nr 113 poz. 984; z 2003 r. Nr 149 poz. 1454; z 2004 r. Nr 273 poz. 2703; z 2005 r. Nr 14 poz. 114, Nr 64 poz. 565, Nr 249 poz. 2104; z 2009 r. Nr 157 poz. 1241) oraz Zarządzenia Nr 1/2010 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 14 stycznia 2010 roku w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania,

Skład Orzekający Nr 1 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, w osobach:

1. *Lidia Dudek* - *Przewodnicząca Składu Orzekającego*
2. *Włodzimierz Górzyński* - *Członek Składu Orzekającego*
3. *Andrzej Tatkowski* - *Członek Składu Orzekającego*

postanowił, co następuje:

zaopiniować **pozytywnie** możliwość spłaty kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Sępólno Krajeńskie w 2010 roku, w kwocie **5.132.500 zł.**

U z a s a d n i e

O wydanie niniejszej opinii wystąpił Burmistrz Sępólna Krajeńskiego pismem z dnia 2 lipca 2010 roku (znak: Fn. 0717/0/25/10), na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 o finansach publicznych¹.

Rada Miejska w Sępólnie Krajeńskim Uchwałą Nr XL/296/09 z dnia 29 grudnia 2009 roku ustaliła budżet Gminy na 2010 rok. Po ostatnich zmianach dokonanych w dniu 24 czerwca 2010 roku Uchwałą Nr XLVIII/344/10 podstawowe parametry budżetu są następujące:

- dochody - 42.972.030,35 zł,
- wydatki - 53.001.960,45 zł,
- deficyt - 10.029.930,10 zł.

Jako źródło pokrycia planowanego na 2010 rok deficytu Gmina Sępólno Krajeńskie wskazała przychody z pożyczek z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu, kredyt oraz przychody z tytułu innych rozliczeń krajowych. Ponadto zaplanowano przychody z wolnych środków z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych na spłatę rozchodów. Rozchody budżetu zaplanowano w kwocie 1.050.660 zł.

W dniu 27 maja 2010 roku Rada Miejska w Sępólnie Krajeńskim podjęła Uchwałą Nr XLVII/335/10 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na pokrycie planowanego deficytu.

¹ Dz. U. Nr 157 poz. 1240

Skład Orzekający Nr 1 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy po przeanalizowaniu ww. dokumentów oraz:

- sprawozdań budżetowych Gminy Sępólno Krajeńskie za 2009 rok i I kwartał roku 2010,
- informacji o sytuacji finansowej Gminy z prognozą kształtowania się dochodów i wydatków budżetowych oraz o przypadających do spłaty w latach 2010-2019 zobowiązaniach wraz z odsetkami,

stwierdził co następuje:

Zgodnie z art. 89 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać zobowiązania na finansowanie planowanego deficytu budżetu. Natomiast zgodnie z art. 91 ust. 1 tej ustawy suma zaciągniętych zobowiązań nie może przekroczyć kwoty określonej w uchwale budżetowej jednostki samorządu terytorialnego. Powyższe wymogi zostały przez wnioskodawcę spełnione. Suma kwot planowanych do zaciągnięcia przez Gminę Sępólno Krajeńskie pożyczek i kredytów nie przekracza kwoty określonego w uchwale budżetowej limitu zaciąganych zobowiązań na sfinansowanie planowanego deficytu.

Z przedłożonych dokumentów wynika, że spłata rat wnioskowanego kredytu nastąpi w latach 2012-2019, natomiast odsetki spłacane będą od roku 2010. W stosunku do spłat zobowiązań w latach 2010-2013 Skład Orzekający przeanalizował relacje łącznych kwot rat kapitałowych z odsetkami z tytułu dotychczas zaciągniętych kredytów i pożyczek wraz z obecnie wnioskowanym kredytem i potencjalną spłatą kwot wynikających z udzielonych poręczeń do planowanych dochodów budżetu w poszczególnych latach, uwzględniając przepis art. 169 ust. 1 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005 roku² w związku z art. 85 pkt 3 i art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych³. Natomiast relację spłat dotyczącą okresu 2014-2019 przeanalizowano według zgodności z przepisem art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Na mocy art. 121 ust. 2 ustawy Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych przepis art. 243 ustawy o finansach publicznych z 2009 roku będzie obowiązywał od roku 2014. Od tego roku tracą moc przepisy art. 169-170 ustawy o finansach publicznych z 2005 roku.

W związku z powyższym relacje rocznego obciążenia budżetu w związku z zaciągniętymi zobowiązaniami w poszczególnych latach wyniosą:

- 2010 r. - 2.162.563 zł, to jest 5,0 %,
- 2011 r. - 2.530.861 zł, to jest 5,4 %,
- 2012 r. - 2.847.428 zł, to jest 6,5 %,
- 2013 r. - 3.217.766 zł, to jest 7,2 %.

Z powyższych danych wynika, że spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami nie przekroczą poziomu 15 % planowanych dochodów Gminy. Tym samym nie nastąpi naruszenie limitu obsługi długu określonego art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych.

Z załącznika do uchwały Rady Miejskiej w sprawie zmian budżetu na 2010 rok dotyczącego prognozy kwoty długu wynika, że planowane na koniec 2010 roku zadłużenie wyniesie 14.562.405,34 zł, tj. 33,9 % planowanych dochodów. Ponadto poziom zadłużenia

² Dz. U. Nr 249 poz. 2104 z późn. zm.

³ Dz. U. Nr 157 poz. 1241

w żadnym roku objętym prognozą nie przekroczy 60 % dochodów, tj. granicy dopuszczalnego poziomu zadłużenia określonej w art. 170 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych. Najwyższy poziom zadłużenia wystąpi na koniec 2010 roku.

Z przedłożonych danych wynika ponadto, że relacje rocznego obciążenia budżetu w związku z zaciągniętymi zobowiązaniami do planowanych dochodów ogółem budżetu w latach 2014 - 2019 są niższe średniej arytmetycznej, o której stanowi przepis art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych z 2009 roku i w poszczególnych latach wyniosą:

2014 r. - relacja spłat do dochodów - 6,3 %, średnia arytmetyczna - 16,8 %,

2015 r. - relacja spłat do dochodów - 5,1 %, średnia arytmetyczna - 18,6 %,

2016 r. - relacja spłat do dochodów - 3,3 %, średnia arytmetyczna - 18,8 %,

2017 r. - relacja spłat do dochodów - 2,3 %, średnia arytmetyczna - 18,2 %,

2018 r. - relacja spłat do dochodów - 1,6 %, średnia arytmetyczna - 17,3 %,

2019 r. - relacja spłat do dochodów - 1,2 %, średnia arytmetyczna - 16,8 %.

Z informacji przekazanych przez wnioskodawcę wynika, że Gmina udzieliła poręczeń Zakładowi Gospodarki Komunalnej Spółka z o. o. w Sępólnie Krajeńskim na realizację zadań inwestycyjnych.

Wielkości podane w informacji o sytuacji finansowej Gminy w latach 2009-2010 wynikają ze sprawozdań budżetowych oraz z uchwały budżetowej, a w latach następnych z przyjętej przez Gminę prognozy.

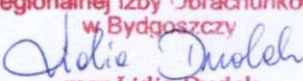
W oparciu o ww. dane sytuacja finansowa Gminy Sępólno Krajeńskie przedstawia się następująco: wynik wykonania budżetu za 2009 roku stanowił deficyt w wysokości 2.897.173,02 zł, a zadłużenie Gminy na koniec 2009 roku wyniosło 6.046.478 zł, tj. 15,3 % w relacji do zrealizowanych dochodów. Na 2010 rok Gmina zaplanowała budżet z deficytem w kwocie 10.029.930,10 zł, tj. na poziomie 23,3 % planowanych dochodów. Źródłem pokrycia planowanego deficytu będą przychody zwrotne z pożyczek i kredytu oraz z wolnych środków. Kwota zobowiązań Gminy zaliczanych do długu publicznego wynosi na dzień 31 marca 2010 roku 5.879.753 zł, tj. 14,4 % planowanych w tym okresie dochodów.

Z przedłożonej prognozy kształtowania się dochodów, wydatków i przychodów budżetowych w latach 2011-2018 wynika, że Gmina Sępólno Krajeńskie planuje uchwalanie w tych latach budżetów z nadwyżką, która będzie przeznaczana na spłatę zobowiązań.

Ocena sytuacji finansowej Gminy Sępólno Krajeńskie w oparciu o przedstawione dane wskazuje na możliwość spłaty zadłużenia przez Gminę.

Opierając się na wynikach powyższej analizy Skład Orzekający Nr 1 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy wydał opinię jak w sentencji.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy

mgr Lidia Dudek

Pouczenie:

Od niniejszej uchwały służy prawo odwołania do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy w terminie 14 dni od daty doręczenia uchwały.