

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez **Miasto i Gminę Golańcz**
wnioskowanego kredytu.

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

Przewodnicząca Halina Kurjan,
Członkowie: Janina Kotlińska,
Ryszard Auksztulewicz,

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 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 rozpoznaniu wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 777.233 zł przez Miasto i Gminę Golańcz wyraża **opinię pozytywną**.

Uzasadnienie

Burmistrz Miasta i Gminy Golańcz pismem z dnia 3 czerwca 2012 r. (doręczonym w dniu 8 czerwca 2012 roku) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu związanego z deficytem budżetu w kwocie 777.233 zł.

Analizując zdolność Miasta i Gminy Golańcz do wywiązania się ze zobowiązań Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W budżecie Miasta i Gminy Golańcz, po ostatnich zmianach dokonanych uchwałą nr XV/141/12 Rady Miasta i Gminy Golańcz z dnia 28 maja 2012 r. oraz zarządzeniem nr OA 0050.45.2012 Burmistrza z dnia 4 czerwca 2012r. zaplanowane są dochody w wysokości 24.627.128 zł i wydatki w wysokości 26.889.675 zł. Deficyt budżetu ustalony jest w kwocie 2.262.547 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 1.815.894 zł, z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 1.410.521 zł, przychody ze spłat pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych (§ 951) w kwocie 20.000 zł oraz przychody z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 335.849 zł.

Rozchody zaplanowano z tytułu: spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w wysokości 1.128.747 zł, spłat pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 963) w wysokości 161.770 zł oraz udzielonych pożyczek i kredytów (§ 991) w kwocie 29.200 zł.

Skład Orzekający ustalił, że wg stanu na dzień wydania niniejszej opinii obowiązują następujące uchwały:

- nr VI/42/11 Rady Miasta i Gminy Golańcz z dnia 30 marca 2011 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki z budżetu państwa na wyprzedzające finansowanie w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2007-2013 w kwocie 2.565.894 zł w dwóch transzach, w tym w 2012 r. 1.815.894 zł,
- nr VIII/59/11 Rady Miasta i Gminy Golańcz z dnia 24 czerwca 2011 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu w kwocie 838.000 zł w dwóch transzach, w tym w 2012 r. 633.288 zł.

Ponadto Skład Orzekający ustalił, że Rada Miasta i Gminy Gołańcz postanowieniem § 8 uchwały budżetowej po zmianach na 2012 r. ustaliła limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 5.726.415 zł, w tym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu Miasta i Gminy Gołańcz w kwocie 2.500.000 zł oraz postanowieniem § 9 pkt 1 lit. b upoważniła Burmistrza Miasta i Gminy Gołańcz do zaciągania kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2 – 4 ustawy o finansach publicznych do wysokości 3.226.415 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 marca 2012 r. w kwocie 9.203.659 zł, co stanowiło 37,69 % planowanych dochodów.

Zadłużenie Gminy wynikające z wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek, transz pożyczek z 2011 r. oraz z opiniowanego kredytu na dzień 31 grudnia 2012 r. będzie wynosiło 11.262.724 zł, co stanowi **45,76 %** 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 Burmistrz Miasta i Gminy Gołańcz, w myśl przepisów art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, sporządził 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 i kredytu opiniowanego aktualnie wraz z odsetkami w stosunku do przewidywanych dochodów budżetu w latach 2012-2022 oraz obowiązujące Miasto i Gminę Gołańcz 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
2012	7,53	6,87	15,00	-	TAK
2013	12,95	5,25	15,00	-	TAK
2014	5,58	-	-	6,82	TAK
2015	6,22	-	-	8,32	TAK
2016	6,53	-	-	8,71	TAK
2017	5,44	-	-	8,12	TAK
2018	4,92	-	-	7,26	TAK
2019	3,28	-	-	6,78	TAK
2020	2,73	-	-	6,31	TAK
2021	1,46	-	-	5,87	TAK
2022	2,81	-	-	5,46	TAK

* umowy na dofinansowanie zadania w ramach PROW: nr 00003-6921-UM1500061/10 z 14.12.2010 r., nr 00159-6922-UM1500131/10 z 14.02.2011 r.

Biorąc pod uwagę przedstawione powyżej wskaźniki Skład Orzekający wyraża opinię, że Miasto i Gmina Gołańcz posiada możliwość spłaty wnioskowanego kredytu stosownie do obecnie obowiązującego przepisu art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych

jak i stosownie do przepisu art. 243 ustawy dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, który wg aktualnie obowiązujących przepisów prawa po raz pierwszy będzie miał zastosowanie od 1 stycznia 2014 r.

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

Jednocześnie Skład Orzekający przypomina, że w myśl art. 89 ust. 1 ustawy o finansach publicznych zaciągany przez Gminę kredyt długoterminowy może być przeznaczony na finansowanie planowanego deficytu budżetu, na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek, na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

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



Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Halina Kurjan
Halina Kurjan