

Miejscowość: Kalisz
Data: 02.10.2015
Lp. sprawy: 0950/1/109/Ka/2015

WA. 0950 - 1/109/Ka/2015

Urząd Miasta i Gminy Mikstat
Kalisz, dnia 02 października 2015 r.
Wpłynęło 05-10-2015
Ilość za:
Podpis: *Henryk Zieliński*

Pan 05.10.2015
Henryk Zieliński
Burmistrz Miasta i Gminy
Mikstat

W załączeniu przesyłam uchwały Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu nr SO-0950/27/4/Ka/2015 z dnia 2 października 2015 r w sprawie wydania na wniosek jednostki samorządu terytorialnego opinii o możliwości spłaty kredytu.

Z p. Procesa
Zofia Kowalska
Dyrektor Kancelarii

Uchwała nr SO – 0950/27/4/Ka/2015
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 1 października 2015r.

w sprawie wydania na wniosek jednostki samorządu terytorialnego opinii o możliwości spłaty kredytu
długoterminowego

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony zarządzeniem
Nr 7/2013 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej z dnia 31 stycznia 2013 r. w składzie:

Przewodnicząca: Teresa Marczak

Członkowie: Zofia Freitag

Zofia Kowalska

działając na podstawie 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 przedłożonego przez Burmistrza Miasta i Gminy Mikstat wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia w 2015 roku do kwoty 1.495.711 zł (słownie: jeden milion czterysta dziewięćdziesiąt pięć tys. siedemset jedenaście złotych) oraz analizie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Mikstat na lata 2015-2025

wyraża opinię pozytywną o możliwości spłaty kredytu

Uzasadnienie

Pismem z dnia 15 września 2015 r., doręczonym tut. Izbie w dniu 16 września 2015r., Burmistrz Miasta i Gminy Mikstat wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia w 2015 roku do kwoty 1.495.711 zł.

Zgodnie z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 ze zm.), w przypadku ubiegania się przez jednostkę samorządu terytorialnego o kredyt lub pożyczkę na cel, o którym mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 i art. 90, a także w przypadku zamiaru emisji przez jednostkę samorządu terytorialnego papierów wartościowych na cel, o którym mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 i art. 90, zarząd tej jednostki jest obowiązany uzyskać opinię regionalnej izby obrachunkowej o możliwości spłaty kredytu lub pożyczki lub wykupu papierów wartościowych.

Na podstawie dołączonej do wniosku tabeli kredytowej oraz posiadanych w tut. Izbie dokumentów (uchwały budżetowej na 2015 rok, uchwały Nr X/55/2015 Rady Miejskiej w Mikstacie z dnia 10 września 2015r. o zaciągnięciu w 2015 roku długoterminowego kredytu bankowego, sprawozdań budżetowych, uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Mikstat na lata 2015-2025), Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W budżecie Miasta i Gminy Mikstat na 2015 r. uchwalonym uchwałą Nr IV/18/2015 z dnia 30 stycznia 2015 r. po zmianach wg stanu na dzień 10 września 2015 roku, zaplanowane zostały dochody w wysokości 20.341.871,72 zł, wydatki w wysokości 21.977.828,72 zł, w tym wydatki majątkowe w kwocie 3.582.648 zł. Deficyt budżetowy w kwocie 1.635.957 zł, zgodnie z postanowieniem § 3 uchwały budżetowej sfinansowany zostanie przychodami z tytułu kredytów i pożyczek oraz wolnymi środkami.

Przychody budżetu zaplanowano w łącznej wysokości 3.222.000 zł, z tego: przychody z pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) zaplanowano w wysokości 1.495.711 zł, przychody z pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 903) zaplanowano w wysokości 194.289 zł, wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) zaplanowano w wysokości 1.500.000 zł, przychody ze spłat kredytów i pożyczek udzielonych ze środków publicznych (§ 951) w wysokości 32.000 zł.

Planowane rozchody budżetu stanowią kwotę 1.586.043 zł i zostaną przeznaczone na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w wysokości 835.540 zł, spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 963) w wysokości 717.103 zł, udzielone pożyczki i kredyty (§ 991) w wysokości 33.400 zł.

Uchwałą Nr X/55/2015 z dnia 10 września 2015 r., Rada Miejska w Mikstacie postanowiła o zaciągnięciu długoterminowego kredytu bankowego do kwoty 1.495.711 zł.

Splata kredytu zgodnie z § 1 ust.2 w/w uchwały nastąpi z dochodów własnych Gminy i zgodnie z przedstawioną do wniosku prognozą spłat dokonywana będzie w latach 2016-2025, z tego w roku 2016 w wysokości 41.700 zł, w l. 2017-2024 w wysokości 166.800 zł w każdym roku budżetowym i w roku 2025 w wysokości 119.611 zł.

Skład Orzekający, na podstawie sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań za II kwartał 2015 r. ustalił, że zadłużenie Gminy na dzień 30 czerwca 2015 roku wyniosło 5.825.825,06 zł, co stanowiło 28,79 % planowanych w tym okresie dochodów budżetowych i dotyczyło zaciągniętych kredytów i pożyczek długo i krótkoterminowych w wys. 5.802.537,91 zł oraz zobowiązań wymagalnych w wysokości 23.287,15 zł.

Uwzględniając dotychczasowe zadłużenie i opiniowany kredyt, łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami w latach 2015 – 2025 będzie kształtowała się w sposób następujący:

Rok	Planowane spłaty kredytów i pożyczek wraz z odsetkami i w zł	Planowane dochody w zł	Średnia arytmetyczna z ostatnich trzech lat, o której mowa w art. 243 ustawy o fin. publ. z 27.08.2009 r. obliczona w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów (2/3)
1	2	3	4	5
2015	1.852.731,00	20.341.871,72	12,17 %	9,11 %*
2016	1.180.215,00	19.042.554,00	9,72 %	6,20 %
2017	1.273.313,00	19.142.554,00	8,25 %	6,65 %
2018	890.600,00	19.142.554,00	8,10 %	4,65 %
2019	844.600,00	19.142.554,00	9,46 %	4,41 %
2020	808.700,00	19.142.554,00	10,20 %	4,22 %
2021	771.100,00	19.142.554,00	10,18 %	4,03 %
2022	740.000,00	19.142.554,00	10,18 %	3,87 %
2023	614.850,00	19.142.554,00	10,18 %	3,21 %
2024	279.400,00	19.142.554,00	10,18 %	1,46 %
2025	125.812,00	19.142.554,00	10,18 %	0,66 %

* w roku 2015 wskaźnik ten po zastosowaniu wyłączeń z art. 243 ust.3 pkt.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych wynosi: w roku 2015 – 5,58 %.

Z powyższego wynika, że w latach 2015-2025 wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów, będzie się kształtował poniżej dopuszczalnego indywidualnego limitu spłat wynikającego z tego przepisu. Oznacza to, iż spełnione są wymogi wynikające z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013r., poz. 885 ze zm.).

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w latach 2015 - 2025 prognozowanych dochodów oraz w sytuacji, gdy w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

Mając powyższe na uwadze Skład Orzekający wyraża opinię, że Miasto i Gmina Mikstat posiada możliwość spłaty opiniowanego kredytu.



Przewodnicząca
Składu Orzekającego
Teresa Marczak

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