

Uchwała Nr 90/11

Składu Orzekającego Nr 13
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 29.11.2011 roku.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego.

Skład Orzekający Nr 13 Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, wyznaczony zarządzeniem Nr 6/2011 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 22 kwietnia 2011 roku w sprawie składów orzekających i zakresu ich działania w osobach:

Przewodniczący	-	Jan Sieklucki
Członkowie:	-	Halina Strzelecka
	-	Daniel Jurewicz

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz.U. z 2001 r. Nr 55, poz. 577 z późn. zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r., o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.) po rozpoznaniu przedłożonego przez Burmistrza Miasta Rypin wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie **3.000.000 zł**, planowanego do zaciągnięcia przez Miasto Rypin w banku wyłonionym w postępowaniu przetargowym

u z n a ł , ż e

Gmina Miasto Rypin **posiada możliwość spłaty** wnioskowanego kredytu długoterminowego.

Uzasadnienie

Burmistrz Miasta Rypina pismem z dnia 22 listopada 2011 roku wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 3.000.000 zł, planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Miasto Rypin w banku wyłonionym w postępowaniu przetargowym z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego w 2011 roku deficytu budżetu Miasta Rypina.

Analizując zdolność Miasta Rypin do wywiązania się z zaciągniętych zobowiązań Skład Orzekający ustalił, co następuje:

1. Budżet Miasta Rypina na 2011 rok (po zmianach wg stanu na dzień złożenia wniosku – Uchwała Nr XV/92/11 z dnia 16 listopada 2011 r.) przewiduje dochody w kwocie 63.362.857 zł, wydatki w kwocie 73.421.887 zł oraz deficyt budżetu w wysokości 10.059.030 zł. Deficyt ten, zgodnie ze wskazaniem Rady planuje się sfinansować

kredytem bankowym (8.182.453 zł), pożyczką (815.079 zł) oraz wolnymi środkami z tytułu rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych (1.061.498 zł). Przychody zaplanowano w kwocie 11.561.960 zł a rozchody w kwocie 1.502.930 zł.

2. Została podjęta przez Radę Miasta Rypina uchwała Nr XV/94/2011 z dnia 16 listopada 2011 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 3.000.000 zł w banku wyłonionym w postępowaniu przetargowym na sfinansowanie planowanego w 2011 roku deficytu budżetu Miasta Rypin.
Przeznaczenie zaciąganego kredytu na powyższy cel jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. W uchwale tej spłatę kredytu przewidziano w latach 2012 – 2017 z dochodów własnych miasta. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.
3. Skład Orzekający dokonał analizy zadłużenia Jednostki w oparciu o nadesłaną prognozę „Sytuacji finansowej Gminy Miasta Rypina” oraz posiadane sprawozdania budżetowe i finansowe. Ustalono, że Miasto Rypin na dzień wydania opinii posiadało zadłużenie z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w wysokości 11.385.407 zł. Uwzględniając zaciągnięcie w roku bieżącym kredytu wnioskowanego w kwocie 3.000.000 zł, zadłużenie miasta wyniesie 14.385.407 zł (wartość nominalna), co stanowi 22,7 % planowanych dochodów budżetowych miasta na 2011 rok.
Po spłacie w br. rat pożyczek i kredytów (1.502.930 zł) zadłużenie miasta na dzień 31.12.2011 roku wyniesie 12.882.477 zł (wartość nominalna), co stanowi 20,3 % planowanych dochodów budżetu miasta na 2011 rok.
Tak więc po zaciągnięciu wnioskowanego kredytu nie zostanie przekroczona dopuszczalna granica zadłużenia 60 %, określona w art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz. U z 2005 r., Nr 249 poz. 2104 późn. zm.), które to przepisy mają zastosowanie na podstawie art. 85 pkt 3 i art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku - Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157 poz. 1241 późn. zm.).
4. Spłata kredytu wnioskowanego, łącznie ze spłatą rat pożyczek i kredytów długoterminowych już zaciągniętych (wraz z odsetkami) oraz udzielonych poręczeń nie przekracza wskaźnika 15 % planowanych dochodów, ponieważ w 2011 roku wyniesie 3,2 %, a w latach 2012 – 2019 kształtować się będzie następująco:

- w roku 2012 – 5,5 %,	- w roku 2016 – 6,1 %,
- w roku 2013 – 4,4 %,	- w roku 2017 – 5,6 %,
- w roku 2014 – 6,8 %,	- w roku 2018 – 3,3 %,
- w roku 2015 – 7,0 %,	- w roku 2019 – 3,2 %.

Odnosząc się do wskaźników ustawowych, wynikających z art. 170 ust. 1 (wskaźnik zadłużenia) i art. 169 ust. 1 (wskaźnik spłaty zobowiązań) ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, które to przepisy mają zastosowanie na podstawie art. 85 pkt 3 i art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku - Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych stwierdzić należy, że wskaźniki te w latach 2011 - 2013, tj. w okresie ich obowiązywania nie powinny zostać przekroczone.

Wg prognozy „Sytuacji finansowej Miasta Rypina w latach 2014 - 2019 relacje, wynikające z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 późn. zm.) kształtują się następująco:

Wyszczególnienie	2014 rok	2015 rok	2016 rok	2017 rok	2018 rok	2019 rok
Średnia arytmetyczna z trzech lat poprzedzających rok budżetowy, wyliczona wg art. 243 ustawy o.f.p. w %	7,5	11,5	9,4	7,6	5,7	4,7
Wskaźnik spłaty zobowiązań (rozchody + odsetki) w %	6,8	7,0	6,1	5,6	3,3	3,2

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

Mając powyższe na względzie Skład Orzekający wyraża opinię, że kredytobiorca, jakim jest Gmina Miasto Rypin posiada możliwość spłaty wnioskowanego kredytu.

Od niniejszej uchwały służy prawo wniesienia odwołania do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, ul. Św. Trójcy 35, w terminie 14 dni od daty jej doręczenia. Odwołanie wnosi się za pośrednictwem Zespołu we Włocławku.

Przewodniczący Składu Orzekającego

**Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy**

mgr Jan Szeklucki

Otrzymuje:

Urząd Miasta Rypin – 2 egzemplarze.