

Regionalna Izba Obrachunkowa
w BYDGOSZCZY
Zespół we Włocławku
ul. Brzeska 6
87-800 Włocławek

Włocławek, dnia 12.07.2010 r.

RIO/NW /0929/35/235/2010

Pan

Mirosław Skonieczny

Burmistrz Miasta i Gminy

Piotrków Kujawski

Regionalna Izba Obrachunkowa w Bydgoszczy, Zespół we Włocławku w załączeniu przesyła uchwałę Nr 35/10 Składu Orzekającego Nr 13 w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 5.436.117,00 zł, (uruchamianego w transzach - pierwsza w 2010 rok w wysokości 866.836 zł, druga w 2011 roku w wysokości 4.569.281 zł), planowanego do zaciągnięcia przez Miasto i Gminę Piotrków Kujawski w banku wyłonionym w postępowaniu przetargowym.

Z up. Prezesa

mgr Jan Sękucki
Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy

Uchwała Nr 35/10

Składu Orzekającego Nr 13
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 12.07.2010 roku.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego, planowanego do zaciągnięcia przez Miasto i Gminę Piotrków Kujawski w banku wyłonionym w postępowaniu przetargowym.

Skład Orzekający Nr 13 Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, wyznaczony zarządzeniem Nr 1/2009 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 14 stycznia 2009 roku w sprawie wyznaczenia 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) po rozpoznaniu przedłożonego przez Burmistrza Miasta i Gminy Piotrków Kujawski wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości **5.436.117,00 zł**, planowanego do zaciągnięcia przez Miasto i Gminę Piotrków Kujawski w banku wyłonionym w postępowaniu przetargowym.

u z n a ł , z e

Miasto i Gmina Piotrków Kujawski **posiada możliwość spłaty** wnioskowanego kredytu długoterminowego.

Uzasadnienie

Burmistrz Miasta i Gminy Piotrków Kujawski wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 5.436.117,00 zł, (uruchamianego w transzach - pierwsza w 2010 rok w wysokości 866.836 zł, druga w 2011 roku w wysokości 4.569.281 zł) planowanego do zaciągnięcia przez Miasto i Gminę Piotrków Kujawski w banku wyłonionym w postępowaniu przetargowym na sfinansowanie planowanego w latach 2010 i 2011 deficytu budżetu Miasta i Gminy Piotrków Kujawski z przeznaczeniem na realizację inwestycji wieloletniej pn. „Przebudowa i rozbudowa ujęcia i stacji uzdatniania wody w Piotrkowie Kujawskim”.

Analizując zdolność Miasta i Gminy Piotrków Kujawski do wywiązania się z zaciągniętych zobowiązań Skład Orzekający ustalił, co następuje:

1. Budżet Miasta i Gminy Piotrków Kujawski na 2010 rok (po zmianach wg stanu na dzień złożenia wniosku – Uchwała nr XXXV/193/10 z dnia 30 czerwca 2010 r.) przewiduje dochody w kwocie 26.254.748,00 zł, wydatki w kwocie 32.637.669,00 zł oraz deficyt budżetu w wysokości 6.382.921,00 zł. Deficyt ten, zgodnie ze wskazaniem Rady planuje się sfinansować: kredytem bankowym (4.040.643 zł), nadwyżką budżetową z lat ubiegłych (1.024.201 zł) oraz z wolnych środków z tytułu rozliczeń kredytów i pożyczek (1.318.077 zł). Przychody zaplanowano w kwocie 7.798.698 zł a rozchody w kwocie 1.415.777 zł przeznaczono na spłaty otrzymanych krajowych kredytów i pożyczek.
2. Została podjęta przez Radę Miejską w Piotrkowie Kujawski uchwała Nr XXXV/196/2010 z dnia 30 czerwca 2010 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 5.436.117,00 zł, (uruchamianego w transzach - pierwsza w 2010 rok w wysokości 866.836 zł, druga w 2011 roku w wysokości 4.569.281 zł) w banku wyłonionym w postępowaniu przetargowym, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego w latach 2010 i 2011 deficytu budżetu gminy z przeznaczeniem na realizację ww. inwestycji wieloletniej.
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 – 2025 z dochodów własnych gminy. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.
3. Gmina Piotrków Kujawski na koniec 2009 roku posiadała zadłużenie z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek (zgodnie ze złożoną prognozą długu) w wysokości 2.733.854,00 zł, tj. 9,93 % dochodów budżetowych, osiągniętych w 2009 roku.
4. Uwzględniając zaciągnięcie w roku bieżącym planowanego do zaciągnięcia kredytu w wysokości 1.900.000,00 zł oraz kredytu wnioskowanego (5.436.117 zł), zadłużenie gminy wyniesie 10.069.972,00 zł, co stanowi 38,35 % planowanych dochodów budżetowych na 2010 rok.

Z powyższego wynika, że w roku 2010 planowane zadłużenie na koniec roku nie przekroczy 60 % prognozowanych dochodów jednostki. Zatem spełniony został wymóg art. 170 ust 1 ustawy o finansach publicznych, w związku z art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku - Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157 poz. 1241).

5. Według zestawienia Gminy spłata kredytu wnioskowanego, łącznie ze spłatą rat pożyczek i kredytów długoterminowych już zaciągniętych (wraz z odsetkami) nie przekracza wskaźnika 15 % planowanych dochodów, ponieważ w 2010 roku wyniesie 2,1 %, a w latach 2011 – 2025 kształtować się będzie następująco:

- w roku 2011 – 3,0 %,	- w roku 2018 – 3,1 %,
- w roku 2012 – 3,3 %,	- w roku 2019 – 3,0 %,
- w roku 2013 – 4,4 %,	- w roku 2020 – 2,2 %,
- w roku 2014 – 3,9 %,	- w roku 2021 – 1,5 %,
- w roku 2015 – 3,7 %,	- w roku 2022 – 1,5 %,
- w roku 2016 – 3,5 %,	- w roku 2023 – 1,4 %,
- w roku 2017 – 3,3 %,	- w roku 2024 – 1,3 %,
	- w roku 2025 – 1,0 %.

Zgodnie z art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych łączna kwota przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek, wykupów papierów wartościowych emitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego nie może przekroczyć 15 % planowanych na dany rok budżetowy dochodów tej jednostki. Zatem spełniony zostanie wymóg wynikający z art. 169 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, w związku z art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku - Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157 poz. 1241).

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 (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) stwierdzić należy, że wskaźniki te w latach 2010 - 2013, tj. w okresie ich obowiązywania (w czasie spłaty wnioskowanego kredytu), nie powinny zostać przekroczone. Skład Orzekający wskazuje, że warunki te będą spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach prognozowanych dochodów oraz w sytuacji, gdy w następnych latach nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie gminy.

Wg prognozy „Sytuacji finansowej Miasta i Gminy Piotrków Kujawski w latach 2014 – 2025” relacje, wynikające z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240) kształtują się następująco:

Wyszczególnienie	2014 rok	2015 rok	2016 rok	2017 rok	2018 rok	2019 rok	2020 rok	2021 rok	2022 rok	2023 rok	2024 rok	2025 rok
Średnia arytmetyczna z trzech lat poprzedzających rok budżetowy, wyliczona wg art. 243 ustawy o.f.p. w %	15,0	8,8	11,6	11,4	10,0	8,8	7,2	7,0	7,1	6,9	7,0	6,2
Wskaźnik spłaty zobowiązań (rozchody + odsetki) w %	3,9	3,7	3,5	3,3	3,1	3,0	2,2	1,5	1,5	1,4	1,3	1,0

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 Miasto i Gmina Piotrków Kujawski 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 Szklucki

Otrzymuje:

Urząd Miasta i Gminy w Piotrkowie Kujawskim – 2 egzemplarze.