

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez **Miasta i Gminy Wyrzysk** 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: Ryszard Auksztulewicz,  
Janina Kotlińska,

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 997.712 zł przez Miasto i Gminę Wyrzysk wyraża **opinię pozytywną**.

#### Uzasadnienie

Burmistrz Miasta i Gminy Wyrzysk pismem z dnia 8 sierpnia 2011 r. (doreczonym w dniu 10 sierpnia 2011 roku) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu na zadanie inwestycyjne: Osiek nad Notecią – budowa hali sportowej przy Gimnazjum w kwocie 997.712 zł.

W celu sporządzenia niniejszej opinii Skład Orzekający zapoznał się również z obowiązującymi umowami kredytowymi i pożyczkowymi podpisanymi przez organ wykonawczy Gminy z bankami.

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

W budżecie Miasta i Gminy Wyrzysk, po ostatnich zmianach dokonanych uchwałą nr IX/65/11 Rady Miejskiej w Wyrzysku z dnia 29 czerwca 2011 r. oraz zarządzeniem nr 105/11 Burmistrza Wyrzyska z dnia 11 sierpnia 2011 r. zaplanowane są dochody w wysokości 36.706.116,05 zł i wydatki w wysokości 46.698.502,61 zł. Deficyt budżetu ustalony jest w kwocie 9.992.386,56 zł. Jako źródło sfinansowania deficytu budżetu wskazano przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 11.303.421 zł oraz przychody z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 404.765,56 zł. Rozchody na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) zaplanowano w wysokości 1.715.800 zł.

Skład Orzekający ustalił, że Rada Miejska w Wyrzysku postanowieniem § 6 uchwały budżetowej po zmianach na 2011 r. ustaliła limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 11.503.421 zł, w tym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie 200.000 zł oraz postanowieniem § 10 pkt 1 lit. b upoważniła Burmistrza Wyrzyska do zaciągania kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2 – 4 ustawy o finansach publicznych do wysokości 11.303.421 zł. Ponadto wg stanu na dzień wydania niniejszej opinii obowiązują następujące uchwały:

- nr XLIII/343/10 Rady Miejskiej w Wyrzysku z dnia 21 maja 2010 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu na zadanie inwestycyjne: Osiek n/Not. – budowa hali sportowej przy Gimnazjum w kwocie 3.200.000 zł w dwóch transzach, w tym w 2011 r. 2.451.000 zł, zmienionej:
  - uch. nr XLVII/412/10 Rady Miejskiej w Wyrzysku z dnia 28 października 2010 r.,
  - uch. nr III/12/10 Rady Miejskiej w Wyrzysku z dnia 29 grudnia 2010 r.;
- nr XLIII/344/10 Rady Miejskiej w Wyrzysku z dnia 21 maja 2010 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu na zadanie inwestycyjne: Osiek n/Not. – dobudowa gabinetu stomatologicznego przy Ośrodku Zdrowia w kwocie 320.000 zł, zmienionej ze skutkiem do zaciągnięcia w 2011 r.:
  - uch. nr XLVI/400/10 Rady Miejskiej w Wyrzysku z dnia 28 września 2010 r.,
  - uch. nr XLVII/428/10 Rady Miejskiej w Wyrzysku z dnia 28 października 2010 r.,
  - uch. nr III/13/10 Rady Miejskiej w Wyrzysku z dnia 29 grudnia 2010 r.;

- nr XLIII/345/10 Rady Miejskiej w Wyrzysku z dnia 21 maja 2010 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu na zadanie inwestycyjne: Wyrzysk – rozbudowa obiektu OSP w kwocie 300.000 zł, zmienionej ze skutkiem do zaciągnięcia w 2011 r.:
  - uch. nr XLVII/413/10 Rady Miejskiej w Wyrzysku z dnia 28 października 2010 r.;
  - uch. nr III/9/10 Rady Miejskiej w Wyrzysku z dnia 29 grudnia 2010 r.;
- nr XLIII/346/10 Rady Miejskiej w Wyrzysku z dnia 21 maja 2010 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu na zadanie inwestycyjne: Wyrzysk – budowa parkingu miejskiego i drogi wewnętrznej z miejscami postojowymi w kwocie 1.000.000 zł w dwóch transzach, w tym w 2011 r. 940.000 zł, zmienionej:
  - uch. nr III/11/10 Rady Miejskiej w Wyrzysku z dnia 29 grudnia 2010 r.;
- nr XLIII/349/10 Rady Miejskiej w Wyrzysku z dnia 21 maja 2010 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu na zadanie inwestycyjne: Wyrzysk – budowa nawierzchni w ul. Szpitalnej w kwocie 400.000 zł, zmienionej ze skutkiem do zaciągnięcia w 2011 r.:
  - uch. nr III/8/10 Rady Miejskiej w Wyrzysku z dnia 29 grudnia 2010 r.;
- nr XLIII/352/10 Rady Miejskiej w Wyrzysku z dnia 21 maja 2010 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu na zadanie inwestycyjne: Osiek n/Not. – budowa nawierzchni z odwodnieniem w ul. Wyrzyskiej (do drogi wojewódzkiej) w kwocie 450.000 zł, zmienionej ze skutkiem do zaciągnięcia w 2011 r.:
  - uch. nr III/5/10 Rady Miejskiej w Wyrzysku z dnia 29 grudnia 2010 r.;
- nr XLV/387/10 Rady Miejskiej w Wyrzysku z dnia 27 sierpnia 2010 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu na zadanie inwestycyjne: Ochrona wód zlewni rzeki Noteć – aglomeracja Wyrzysk do kwoty 2.700.000 zł, z tego w 2011 r. – 780.186 zł, zmienionej:
  - uch. nr XLVII/429/10 Rady Miejskiej w Wyrzysku z dnia 28 października 2010 r.;
- nr XLVII/414/10 Rady Miejskiej w Wyrzysku z dnia 28 października 2010 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu na zadanie inwestycyjne: Osiek n/Not. – rozbudowa obiektu OSP w kwocie 150.000 zł, zmienionej ze skutkiem do zaciągnięcia w 2011 r.:
  - uch. nr III/10/10 Rady Miejskiej w Wyrzysku z dnia 29 grudnia 2010 r.;
- nr XLVII/416/10 Rady Miejskiej w Wyrzysku z dnia 28 października 2010 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu na zadanie inwestycyjne: Wyrzysk – utwardzenie ulicy Pod Czubatką w kwocie 200.000 zł, zmienionej ze skutkiem do zaciągnięcia w 2011 r.:
  - uch. nr III/7/10 Rady Miejskiej w Wyrzysku z dnia 29 grudnia 2010 r.;

W celu sporządzenia niniejszej opinii Skład Orzekający przeanalizował obowiązujące (przedstawione na wezwanie Izby w dniu 2.09.2011r.) umowy kredytowe i pożyczkowe podpisane przez organ wykonawczy Gminy z bankami.

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:

- 30 czerwca 2011 r. w kwocie 10.678.422 zł, co stanowiło 29,16 % planowanych dochodów.

Zadłużenie Gminy wynikające z wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz z opiniowanego kredytu także kredytów, które zamierza się zaciągnąć (w związku ze złożonymi 5 wnioskami o wydanie opinii o możliwości ich spłaty) na dzień 31 grudnia 2011 r. będzie wynosiło 14.047.069 zł, co stanowi 38,27 % 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.). Ze stosownej umowy wynika, że pożyczka w kwocie 2.378.249 zł, zaciągnięta na podstawie uchwały nr XLV/387/10 (po zmianie), jest realizowana od 2010 r. do 2013 r. (w transzach). Skład Orzekający informuje, iż do ustalenia stanu zadłużenia na koniec 2011 r. przyjął wpływ kwoty pożyczki w 2011 r. proporcjonalnie do wysokości wydatków przewidzianych na to zadanie do realizacji w 2011 r. w uchwale budżetowej i w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta i Gminy Wyrzysk po zmianach na lata 2011-2038.

Wnioskujący o wydanie opinii Burmistrz Wyrzyska, w myśl przepisów art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, sporządziła zestawienie obrazujące kształtowanie się prognozy kwoty długu, jak i limitu dopuszczalnych spłat w poszczególnych przyszłych latach budżetowych, wynikającego z planowanych do zaciągnięcia kredytów oraz z zaciągniętych już kredytów i pożyczek i udzielonych poręczeń wraz z odsetkami w stosunku do przewidywanych dochodów budżetu, w tym dochodów bieżących oraz wydatków bieżących.

W poniższej tabeli przedstawione zostały procentowe wskaźniki przypadających do spłaty zobowiązań (rat) wynikających z zaciągniętych już kredytów i pożyczek oraz aktualnie opiniowanych kredytów, poręczeń wraz z odsetkami w stosunku do przewidywanych dochodów budżetu w latach 2010-2021 oraz obowiązujące Miasto i Gminę Wyrzysk „indywidualne” procentowo wyrażone limity dopuszczalnych spłat kredytów, pożyczek i poręczeń 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 (w %) | *Przewidywany stosunek spłat zobowiązań do dochodów ogółem budżetu z wyłączeniami z ust.3 art.169 lub art.243 ufp. (w %) | Limit spłat zobowiązań wg art. 169 ufp. z 2005 r. (w %) | Limit spłat zobowiązań wg art.243 i rt.244 ufp. z 2009 r. (w %) | Możliwość spłaty opiniowanego zobowiązania TAK/NIE |
|------|---|--|---|---|--|
| 1    | 2   | 2a   | 3   | 4   | 5  |
| 2011 | 6,36  | -  | 15  | -   | TAK  |
| 2012 | 6,86  | -  | 15  | -   | TAK  |
| 2013 | 7,01  | 5,57   | 15  | -   | TAK  |
| 2014 | 6,69  | -  | -   | 9,31  | TAK  |
| 2015 | 6,11  | -  | -   | 10,45   | TAK  |
| 2016 | 4,70  | -  | -   | 9,83  | TAK  |
| 2017 | 5,26  | -  | -   | 8,63  | TAK  |
| 2018 | 5,40  | -  | -   | 8,15  | TAK  |
| 2019 | 2,58  | -  | -   | 8,58  | TAK  |
| 2020 | 2,97  | -  | -   | 9,78  | TAK  |
| 2021 | 2,43  | -  | -   | 11,02   | TAK  |

\*umowy: nr 00034-6921-UM1500179/10 z 1.02.2010 r., nr 00155-6922-UM1500366/10 z 11.02.2011 r.

Biorąc pod uwagę przedstawione powyżej wskaźniki Skład Orzekający wyraża opinię, że Miasto i Gmina Wyrzysk 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 po raz pierwszy będzie miał zastosowanie od 1 stycznia 2014 r.

Skład Orzekający wskazuje, że warunek ten będzie spełniony w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach przyszłych prognozowanych dochodów i wydatków bieżących oraz w sytuacji, gdy w następnych latach nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

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



Przewodnicząca  
Składu Orzekającego

*Halina Kurjan*  
Halina Kurjan