

Uchwała Nr SO.-0950/67/15/2006

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 31 lipca 2006 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu i pożyczki

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu Nr 25/2004 z dnia 9 listopada 2004 r. (ze zm.) w składzie:

Przewodnicząca: Grażyna Wróblewska

Członkowie: Karol Chyra

Leon Pałeczki

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i 19 ust.1 i 2 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. 83 ust. 2 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.) po rozpoznaniu wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego kredytu długoterminowego w kwocie 80.000 zł i pożyczki w kwocie 320.000 zł przez Miasto i Gminę Czarniejewo wyraża:

### *opinię pozytywną*

### Uzasadnienie

Zastępca Burmistrza Miasta i Gminy Czarniejewo pismem z dnia 6 lipca 2006 r. (doręczonym w dniu 10 lipca 2006 r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 80.000 zł i pożyczki w kwocie 320.000 zł z Banku Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie na realizację zadań:

- budowa parkingu w Żydowie,
- remont Wiejskiego Domu Kultury w Pawłowie

W dniu 18 lipca br. w odpowiedzi na wezwanie do Regionalnej Izby Obrachunkowej wpłynęła poprawnie sporządzona tabela kredytowa i pożyczkowa.

Analizując zdolność Miasta i Gminy do wywiązania się ze zobowiązań wynikających z planowanych do zaciągnięcia pożyczek i kredytów Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W budżecie Miasta i Gminy Czarniejewo na 2006 rok po zmianach wprowadzonych uchwałą Rady Miasta i Gminy Nr XLVI/272/06 z dnia 27 czerwca 2006 r. zaplanowane zostały dochody w wysokości 11.832.006,57 zł i wydatki w wysokości 13.173.861,20 zł. Deficyt budżetu wynosi 1.341.854,63 zł.

Jako źródło sfinansowania deficytu budżetu oraz spłaty wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów wskazane zostały przychody z tytułu:

- zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w wysokości 1.419.380 zł (§ 952),

- zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 320.000 zł (§ 903),
- zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku zagranicznym w kwocie 80.000 zł (§ 953).

W budżecie zaplanowane zostały rozchody w kwocie 477.525 zł na spłatę otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

Rada Gminy w dniu 27 czerwca 2006 r. podjęła uchwałę Nr XLVI/269/2006, którą postanowiła o zaciągnięciu:

1. pożyczki w Banku Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie do wysokości 320.000 zł na prefinansowanie następujących inwestycji „Kształtowanie centrum wsi Żydowo poprzez budowę parkingu” oraz „Remont Wiejskiego Domu Kultury w Pawłowie wraz z urządzeniem placu zabaw”,
2. kredytu w Banku Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie ze środków Europejskiego Banku Inwestycyjnego do wysokości 80.000 zł na finansowanie następujących inwestycji „Kształtowanie centrum wsi Żydowo poprzez budowę parkingu” oraz „Remont Wiejskiego Domu Kultury w Pawłowie wraz z urządzeniem placu zabaw”.

Realizacja tych zadań nastąpi w ramach Sektorowego Programu Operacyjnego „Restrukturyzacja i modernizacja sektora żywnościowego oraz rozwój obszarów wiejskich”.

Zadania te zostały zaplanowane w budżecie Gminy na 2006 rok.

Zobowiązania Gminy wg sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań na 31 grudnia 2005 r. wynosiły 1.369.888 zł. Po zaciągnięciu zaplanowanych w budżecie kredytów i pożyczek w wysokości 1.419.380 zł i dokonaniu spłat rat kredytów i pożyczek w wysokości 477.525 zł dług Miasta i Gminy na dzień 31.12.2006 r. wyniesie 2.311.743 zł (wartość nominalna), co stanowi 19,54 % planowanych dochodów budżetu gminy na 2006 rok, zatem spełniony zostanie wymóg ustawowy art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych.

Skład Orzekający zapoznał się z przedłożonym za okres od początku roku do dnia 30 czerwca roku 2006 sprawozdaniem Rb-Z i ustalił, że zobowiązania Miasta i Gminy wynosiły 1.375.268 zł, co stanowi 11,62 % planowanych dochodów. Ze sprawozdania Rb-NDS za ten okres wynika, że Miasto i Gmina zaciągnęło kredyty i pożyczki w kwocie 219.380 zł.

Z analizy posiadanych przez tut. Izbę dokumentów, w tym opracowanej przez Miasto i Gminę prognozy kształtowania się dochodów budżetu w latach 2006 – 2015 wynika, że spłata zobowiązań z tytułu rat kredytów i pożyczek oraz planowanego do zaciągnięcia kredytu w kwocie 80.000 zł i pożyczki w kwocie 320.000 zł kształtować się będzie następująco:

Rok 2006 – 4,52 %	Rok 2011 – 2,23 %
Rok 2007 – 8,45 %	Rok 2012 – 1,91 %
Rok 2008 – 2,79 %	Rok 2013 – 1,18 %
Rok 2009 – 2,47 %	Rok 2014 – 1,15 %
Rok 2010 – 2,35 %	Rok 2015 – 1,09 %

Biorąc powyższe pod uwagę, Skład Orzekający wyraża opinię, że w latach 2006 - 2015 łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek, wykupu papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu Miasta i Gminy, a więc wymóg wynikający z art. 169 ust. 1 ustawy o finansach publicznych zostanie spełniony.

Skład Orzekający zwraca uwagę, aby przy planowaniu i zaciąganiu kredytów i pożyczek oraz emitowaniu papierów wartościowych brać pod uwagę możliwość wywiązywania się przez Miasto i Gminę zaciągniętych zobowiązań. W pierwszej kolejności muszą być bowiem realizowane wydatki na obowiązkowe zadania własne, zadania zlecone z zakresu administracji rządowej i inne zadania zlecone ustawami, spłatę odsetek i rat kapitałowych wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek, wymagalnych zobowiązań jednostki, wynikających z ustaw i orzeczeń sądów, udzielonych poręczeń i gwarancji oraz innych tytułów.

Przewodnicząca  
Składu Orzekającego

Grażyna Wróblewska

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