

## Uchwała Nr 3/11

Składu Orzekającego Nr 13  
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy  
z dnia 04.02.2011 roku.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego.

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 z późn. zm.) po rozpoznaniu przedłożonego przez Burmistrza Miasta Radziejów wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie **3.000.000,00 zł**, planowanego do zaciągnięcia przez Miasto Radziejów w banku wyłonionym w trybie przepisów ustawy Prawo zamówień publicznych

u z n a ł ,   z e

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

### Uzasadnienie

Burmistrz Miasta Radziejów wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 3.000.000,00 zł, (uruchamianego w transzach - pierwsza w roku 2011 w kwocie 100.000,00 zł, druga w roku 2012 w kwocie 1.400.000,00 zł oraz trzecia w roku 2013 w kwocie 1.500.000,00 zł), planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Miasto Radziejów w banku wyłonionym w trybie przepisów ustawy Prawo zamówień publicznych z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego w latach 2011 – 2013 deficytu budżetu Miasta Radziejów z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej i wodociągowej w Radziejowie II etap”.

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

1. Budżet Miasta Radziejów na 2011 rok (po zmianach wg stanu na dzień złożenia wniosku – Uchwała Nr IV/19/2011 z dnia 28 stycznia 2011 r.) przewiduje dochody w kwocie 16.837.283,00 zł, wydatki w kwocie 17.437.283,00 zł oraz deficyt budżetu w wysokości 600.000,00 zł. Deficyt ten, zgodnie ze wskazaniem Rady planuje się sfinansować kredytem bankowym (350.000 zł) oraz wolnymi środkami z tytułu rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych (250.000 zł).

Przychody zaplanowano w kwocie 950.000,00 zł a rozchody w kwocie 350.000,00 zł.

2. Została podjęta przez Radę Miasta Radziejów uchwała Nr IV/20/2011 z dnia 28 stycznia 2011 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 3.000.000,00 zł (uruchamianego w transzach - pierwsza w roku 2011 w kwocie 100.000,00 zł, druga w roku 2012 w kwocie 1.400.000,00 zł i trzecia w roku 2013 w kwocie 1.500.000,00), w banku wyłonionym w trybie przepisów ustawy Prawo zamówień publicznych na sfinansowanie planowanego w latach 2011 - 2013 deficytu budżetu Miasta Radziejów z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej i wodociągowej w Radziejowie II etap”.
- 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 2014 – 2033 z dochodów własnych miasta. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.
3. Miasto Radziejów na koniec 2010 roku posiadało zadłużenie z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych (zgodnie ze złożoną prognozą długu) w kwocie 1.692.407,00 zł, tj. 9,21 % dochodów budżetowych, osiągniętych w 2010 roku.
4. Uwzględniając zaciągnięcie przez miasto w roku bieżącym kredytu w kwocie 250.000,00 zł oraz kredytu wnioskowanego (3.000.000,00 zł) zadłużenie miasta na dzień wydania opinii wyniesie 4.942.407,00 zł (wartość nominalna), co stanowi 29,35 % planowanych dochodów budżetu miasta na 2011 rok.
- Po spłacie w br. rat pożyczek i kredytów (325.200,00 zł) zadłużenie miasta na dzień 31.12.2011 roku wyniesie 4.617.207 zł (wartość nominalna), co stanowi 27,42 % planowanych dochodów budżetu gminy na 2011 rok.
5. Spłata kredytu wnioskowanego, łącznie ze spłatą rat pożyczek i kredytów długoterminowych już zaciągniętych i planowanych (wraz z odsetkami) oraz udzielonych poręczeń nie przekracza wskaźnika 15 % planowanych dochodów, ponieważ w 2011 roku wyniesie 2,4 %, a w latach 2012 – 2033 kształtować się będzie następująco:
- |                        |                        |
|------------------------|------------------------|
| - w roku 2012 – 2,5 %, | - w roku 2023 – 1,5 %, |
| - w roku 2013 – 2,8 %, | - w roku 2024 – 1,5 %, |
| - w roku 2014 – 3,7 %, | - w roku 2025 – 1,5 %, |
| - w roku 2015 – 3,1 %, | - w roku 2026 – 1,4 %, |
| - w roku 2016 – 2,9 %, | - w roku 2027 – 1,4 %, |
| - w roku 2017 – 2,0 %, | - w roku 2028 – 1,4 %, |
| - w roku 2018 – 2,0 %, | - w roku 2029 – 1,3 %, |
| - w roku 2019 – 1,9 %, | - w roku 2030 – 1,3 %, |
| - w roku 2020 – 1,8 %, | - w roku 2031 – 1,5 %, |
| - w roku 2021 – 1,8 %, | - w roku 2032 – 1,5 %, |
| - w roku 2022 – 1,6 %, | - w roku 2033 – 1,4 %. |

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 późn. zm.) stwierdzić należy, że wskaźniki te w latach 2011 - 2013, tj. w okresie ich obowiązywania nie powinny zostać przekroczone.

Wg prognozy „Sytuacji finansowej Miasta Radziejów w latach 2014 - 2033 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
Średnia arytmetyczna z trzech lat poprzedzających rok budżetowy, wyliczona wg art. 243 ustawy o.f.p. w %	5,9	8,1	10,3	12,3	13,1
Wskaźnik spłaty zobowiązań (rozchody + odsetki) w %	3,7	3,1	2,9	2,0	1,9

2019 rok	2020 rok	2021 rok	2022 rok	2023 rok	2024 rok	2025 rok	2026 rok
13,1	13,1	13,1	13,1	13,1	13,1	13,1	13,1
1,9	1,8	1,8	1,6	1,5	1,5	1,5	1,4

2027 rok	2028 rok	2029 rok	2030 rok	2031 rok	2032 rok	2033 rok
13,1	13,1	13,1	13,1	13,1	13,1	13,1
1,4	1,4	1,3	1,3	1,5	1,5	1,4

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 Radziejów 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 Radziejów – 2 egzemplarze.