



Regionalna Izba Obrachunkowa
w Bydgoszczy

Bydgoszcz, dnia 26 lipca 2007 r.

RIO/SO-3/1580/2007

Pan
Wiesław Kończal
Burmistrz Pakości

W odpowiedzi na Pana pismo, przesyłam w załączeniu Uchwałę Nr 15/K/2007 Składu Orzekającego Nr 3 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Pakość w 2007 r.

Zastępca Prezesa
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy

mgr Włodzimierz Bartkowiak

Uchwała Nr 15/K/2007
Składu Orzekającego nr 3
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 26 lipca 2007 roku

w sprawie: opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Pakość w 2007 roku

Działając na podstawie art. 13 pkt 1 oraz art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2001 r. Nr 55, poz. 577, Nr 154, poz. 1800, z 2002 r. Nr 113, poz. 984, z 2003 r. Nr 149, poz. 1454, z 2004 r. Nr 273, poz. 2703, z 2005 r. Nr 14, poz. 114, Nr 64, poz. 565, Nr 249, poz. 2104) oraz Zarządzenia Nr 4/2006 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 15 marca 2006 r. w sprawie składów orzekających i zakresu ich działania,

Skład Orzekający Nr 3 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, w osobach:

- | | |
|---------------------------------|---|
| 1. <i>Andrzej Tatkowski</i> | - <i>Przewodniczący Składu Orzekającego</i> |
| 2. <i>Lidia Dudek</i> | - <i>Członek Składu Orzekającego</i> |
| 3. <i>Włodzimierz Górzyński</i> | - <i>Członek Składu Orzekającego</i> |

postanowił, co następuje:

pozytywnie zaopiniować możliwość spłaty kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Pakość w 2007 roku, w kwocie 1.000.000 zł.

Uzasadnienie

O wydanie niniejszej opinii wystąpił Burmistrz Pakości pismem z dnia 17 lipca 2007 r., znak: F-3013/02/2007, na podstawie art. 83 ust. 2 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz.U. Nr 249, poz. 2104 z późn. zm.).

Rada Miejska w Pakości w dniu 28 grudnia 2006 roku uchwałą nr III/17/06 ustaliła budżet Gminy Pakość na 2007 rok, którego podstawowe parametry po dokonanych zmianach (ostatnia zmiana – Uchwała Rady Miejskiej Nr VII/49/2007 z dnia 21 czerwca br.) przedstawiają się następująco:

- dochody - 18.038.749,00 zł,
- wydatki - 20.883.745,00 zł,
- deficyt - 2.844.996,00 zł.

Jako źródło pokrycia planowanego na 2007 deficytu wskazano przychody z kredytów w kwocie 1.806.750,00 zł, pożyczek w kwocie 550.000,00 zł oraz nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych w kwocie 488.246,00 zł.

W dniu 21 czerwca 2007 roku Rada Miejska w Pakości podjęła uchwałę Nr VII/50/07 w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu w banku komercyjnym w kwocie 1.000.000,00 zł, z przeznaczeniem na dofinansowanie Projektu „Termomodernizacja budynku Gimnazjum w stulecie istnienia szkoły”.

Skład Orzekający nr 3 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy po przeanalizowaniu ww. dokumentów oraz:

- sprawozdań budżetowych Gminy za 2006 rok i II kwartał 2007 r.,
- informacji o sytuacji finansowej Gminy Pakość wraz z prognozą kształtowania się dochodów i wydatków budżetowych oraz o przypadających do spłaty w latach 2006-2013 zobowiązaniach wraz z odsetkami,

stwierdził co następuje.

Zgodnie z art. 82 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, Gmina może zaciągać kredyty i pożyczki na finansowanie planowanego deficytu budżetu. Natomiast zgodnie z art. 83 ust. 1 tej ustawy suma zaciągniętych zobowiązań nie może przekroczyć kwoty określonej w uchwale budżetowej jednostki samorządu terytorialnego. Powyższe wymogi zostały przez wnioskodawcę spełnione. Kwota planowanego do zaciągnięcia kredytu nie przekracza kwoty określonego w uchwale budżetowej limitu zaciąganych zobowiązań na sfinansowanie planowanego deficytu. Ponadto wydatki na zadanie, które Gmina planuje sfinansować przychodami zwrotnymi, zostały ujęte w budżecie zarówno w planie wydatków jak i w wykazie zadań inwestycyjnych jako planowane do realizacji w 2007 roku.

Wnioskowany kredyt zostanie spłacony w 2008. Zabezpieczenie zwrotu kredytu stanowi weksel *in blanco*.

Łączne kwoty spłat rat kapitałowych oraz odsetek z tytułu dotychczas zaciągniętych zobowiązań wraz z obecnie wnioskowanym kredytem oraz ich relacje do planowanych dochodów budżetu w poszczególnych latach wyniosą:

- 2007 r. – 504.440 zł, tj. 2,8%,
- 2008 r. – 1.548.432 zł, tj. 8,5%,
- 2009 r. – 278.417 zł, tj. 1,5%,
- 2010 r. – 271.039 zł, tj. 1,4%,
- 2011 r. – 263.661 zł, tj. 1,4%,
- 2012 r. – 256.313 zł, tj. 1,3%,
- 2013 r. – 125.370 zł, tj. 0,6%.

Z powyższych danych wynika, że kwoty spłat rat kapitałowych łącznie z odsetkami nie przekroczą w poszczególnych latach poziomu 15 % planowanych dochodów i tym samym nie wystąpi przekroczenie limitu obsługi długu określonego art. 169 ust. 1 wyżej wymienionej ustawy o finansach publicznych.

Wielkości podane w informacji o sytuacji finansowej Gminy w latach 2006-2007 wynikają ze sprawozdań budżetowych, uchwały budżetowej i uchwał zmieniających budżet, a w latach następnych z przyjętej przez Gminę prognozy.

Na 2006 rok Gmina zaplanowała budżet z deficytem 2.501.250,00 zł, a wykonała z deficytem w kwocie 1.778.251,11 zł. Zadłużenie Gminy na koniec 2006 roku wyniosło 1.469.739,99 zł, tj. 8,8% w relacji do wykonanych dochodów. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły.

Dochody Gminy za okres od początku roku do 30 czerwca 2007 r., jak wynika z nadesłanych sprawozdań budżetowych uzyskano w kwocie 9.429.495,91 zł, co stanowi 52,3% wykonania planu, wydatki zostały zrealizowane w kwocie 8.913.553,06 zł, co stanowi 42,7% planu. Za okres od początku roku do dnia 30 czerwca 2007 r. Gmina Pakość wykonała budżet z nadwyżką w kwocie 515.942,85 zł. Spłaty zobowiązań w 2007 roku z tytułu obsługi zadłużenia Gmina dokona z przychodów z nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych oraz innych rozliczeń krajowych (wolne środki). Za okres od początku roku do dnia 30 czerwca 2007 r. spłaty zobowiązań wraz z odsetkami z tytułu obsługi zadłużenia wyniosły 188.229,77 zł, tj. 1,0% planowanych dochodów budżetu.

Zobowiązania zaliczane do długu publicznego na dzień 30 czerwca 2007 r. stanowią kwotę 1.590.305,99 zł, tj. 8,8 % w relacji do planowanych dochodów. Zobowiązania wymagalne stanowiące element długu nie wystąpiły. W latach następnych Gmina przewiduje uzyskanie nadwyżki budżetowej, którą przeznaczy na spłatę zaciągniętych zobowiązań.

Ocena sytuacji finansowej dokonana w oparciu o przedstawione dane wskazuje na możliwość spłaty zadłużenia przez Gminę Pakość.

Opierając się na wynikach powyższej analizy Skład Orzekający wydał opinię jak w sentencji.

Przewodniczący Składu Orzekającego

Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
mgr Andrzej Ciatkowski

Pouczenie:

Od niniejszej uchwały służy prawo odwołania do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy w terminie 14 dni od daty doręczenia opinii.

SYTUACJA FINANSOWA GMINY PAKOŚĆ W LATACH 2007-2013

Budżet Gminy Pakość na dzień 31 marca 2007r. wynosił po stronie dochodów **17 462 056 zł**, natomiast po stronie wydatków **20 307 052 zł**. Wynik budżetu stanowił deficyt w wysokości **2 844 996 zł**.

Realizacja budżetu przebiegała prawidłowo, nie została zakłócona zdolność finansowa gminy. Dochody budżetu wykonano w kwocie **4 764 996,64 zł**, tj. 27,3% planowanych wpływów do budżetu. Wydatki zrealizowano w kwocie **4 081 833,44 zł** tj. 20,1% planowanych wydatków budżetu gminy. Wynik budżetu to nadwyżka w wysokości **683 163,20 zł**.

Analizując sytuację finansową gminy za I kwartał 2007 rok można stwierdzić, że:

- stan zobowiązań gminy wynosił **455 763,57zł**, są to zobowiązania niewymagalne, których płatność przypada w miesiącu kwietniu 2007r., m.in. z tytułu:
 - wobec ZUS z tytułu składek ubezpieczeniowych, składek na Fundusz Pracy, składek na fundusz zdrowotny,
 - wobec Urzędu Skarbowego z tytułu podatku dochodowego od osób fizycznych od wynagrodzeń,
 - wobec kontrahentów z tytułu świadczonych usług, dostaw towarów,
- stan zadłużenia gminy wynosi **1 411 022,99 zł** i stanowi 8,1% planowanych dochodów ogółem gminy. Zadłużenie stanowią dwie pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu, na sfinansowanie zadań inwestycyjnych:
 - „Przebudowa przepompowni ścieków przy ul. Jankowskiej, budowa rurociągu tłocznego oraz kolektorów ścieków z przykanalikami i przyłączami wraz z odbudową drogi w ciągu ul. Lipowej w m. Pakość” w wysokości 411 022,99 zł,
 - „Przebudowa przepompowni ścieków położonej przy ul. Barcińskiej w Pakości wraz z budową kolektora tłocznego do miejscowości Piechcin gmina Barcin z niezbędnymi urządzeniami technicznymi” w kwocie 1 000 000 zł.

W 2007r. spłacono dwie kolejne raty pożyczki zaciągniętej na zadanie „Przebudowa przepompowni ścieków przy ul. Jankowskiej, budowa rurociągu tłocznego oraz kolektorów ścieków z przykanalikami i przyłączami wraz z odbudową drogi w ciągu ul. Lipowej w m. Pakość” na kwotę 117 434 zł, oraz pierwszą ratę pożyczki w wysokości 62 000 zł, zaciągniętej na zadanie „Przebudowa przepompowni ścieków położonej przy ul. Barcińskiej w Pakości wraz z budową kolektora tłocznego do miejscowości Piechcin gmina Barcin z niezbędnymi urządzeniami technicznymi”. Łączna kwota dokonanych spłat wynosi 179 434 zł stanowi 1,0% planowanych na dany rok budżetowy dochodów gminy.

Reasumując, ogólne zasady zaciągania zobowiązań przez gminę są zgodne z przepisami ustawy z dnia 30 czerwca 2005r. o finansach publicznych, ograniczenia określone w art. 169 i 170 nie zostały przekroczone.

W prognozie dochodów gminy na lata 2007-2013 uwzględniono wyłącznie dochody gminy z pominięciem środków unijnych. Dochody zostały skalkulowane na podstawie uchwały budżetowej na rok 2007 i w kolejnych latach założono wzrost średnio o 2%.

Przy prognozie wydatków natomiast przyjęto zachowanie dotychczasowej struktury. Pozostałe wydatki bieżące stanowią sumę wydatków bieżących oraz wydatki na obsługę długu. Wydatki majątkowe przyjęto w wysokości uwzględniającej środki wydatkowane na inwestycje z budżetu gminy oraz planowanych środków z funduszy strukturalnych.

Planuje się zaciągnięcie kredytu z banku komercyjnego na sfinansowanie realizacji zadania inwestycyjnego pn. „Termomodernizacja budynku Gimnazjum w stulecie istnienia szkoły” do wysokości 1 000 000 zł. Na ww. zadanie został złożony wniosek o dofinansowanie ze środków Mechanizmu Finansowego EOG, który został pozytywnie rozpatrzony. Umowa finansowa zostanie podpisana najprawdopodobniej w miesiącu sierpniu 2007r. Zatem dla zabezpieczenia płynności finansowej realizacji projektu konieczne jest zaciągnięcie kredytu. Środki z Mechanizmu Finansowego EOG będą wpływać po realizacji etapów zadania. Planuje się spłatę kredytu z chwilą otrzymania środków z Mechanizmu Finansowego EOG.

Podsumowując, kredyt ten ma być kredytem pomostowym zaciągniętym na pokrycie realizacji zadania w części sfinansowanej ze środków Mechanizmu Finansowego EOG.

BURMISTRZ
Wiesław Kończal

Lp.	Wyszczególnienie	Wykonanie	Prognoza na lata									
			2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			
IV	ROZNE OBCIĄŻENIE FINANSOWE JST	266 719	504 440	1 548 432	278 417	271 039	263 661	256 313	125 370			
A	1. Spłaty już zaciągniętych kredytów, w tym:	-	-	-	-	-	-	-	-			
	spłaty kredytów	-	-	-	-	-	-	-	-			
	odsetki	-	-	-	-	-	-	-	-			
	2. Spłaty już zaciągniętych pożyczek, w tym:	266 719	455 447	525 148	278 417	271 039	263 661	256 313	125 370			
	spłaty pożyczek	234 868	420 868	482 872	248 000	248 000	248 000	248 000	124 000			
	odsetki	31 851	34 579	42 276	30 417	23 039	15 661	8 313	1 370			
B	1. Spłata wnioskowanego kredytu, w tym:	-	48 993	1 023 284	-	-	-	-	-			
	spłata kredytu	-	-	1 000 000	-	-	-	-	-			
	odsetki	-	48 993	23 284	-	-	-	-	-			
	2. Spłata wnioskowanej pożyczki, w tym:	-	-	-	-	-	-	-	-			
	spłata pożyczki	-	-	-	-	-	-	-	-			
	odsetki	-	-	-	-	-	-	-	-			
C	Obligacje	-	-	-	-	-	-	-	-			
	wykup obligacji komunalnych	-	-	-	-	-	-	-	-			
	odsetki	-	-	-	-	-	-	-	-			
D	Wartość udzielonych poręczeń	-	-	-	-	-	-	-	-			
V	Pokrycie finansowe już zaciągniętych i wnioskowanych kredytów-pożyczek oraz wykupu obligacji komun. /x/	234 868	420 868	1 482 872	248 000	248 000	248 000	248 000	124 000			
	nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych	6 154	349 582	1 482 872	248 000	248 000	248 000	248 000	124 000			
	nadwyżka środków z rozliczenia kredytów-pożyczek z lat ubiegłych	228 714	71 286	-	-	-	-	-	-			
	środki z prywatyzacji majątku jst	-	-	-	-	-	-	-	-			
/x/	Środki z wymienionych tytułów pozostałe po ewentualnym pokryciu deficytu budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-			

Burmistrz
Wiesław Kończal

