



Regionalna Izba Obrachunkowa  
w Bydgoszczy

Bydgoszcz, dnia 10 grudnia 2014 r.

RIO-SO3-4200-61/2014



Pan  
**Wiesław Kończal**  
Burmistrz  
Miasta i Gminy Pakość

W odpowiedzi na pismo, w załączeniu przesyłam uchwałę Nr 61/K/2014 Składu Orzekającego Nr 3 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu, planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Pakość w 2014 roku.

ZASTĘPCA PREZESA  
Regionalnej Izby Obrachunkowej  
w Bydgoszczy  
*[Signature]*  
mgr Włodzimierz Bartkowiak

**Uchwała Nr 61/K/2014**  
**Składu Orzekającego Nr 3**  
**Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy**  
**z dnia 10 grudnia 2014 roku**

**w sprawie:** opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Pakość w 2014 roku

Działając na podstawie art. 19 ust. 2 w związku art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2012 r. poz. 1113 z późn. zm.) oraz Zarządzenia Nr 6/2011 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 22 kwietnia 2011 roku w sprawie wyznaczenia 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:**

zaopiniować **pozytywnie** możliwość spłaty kredytu, planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Pakość w 2014 roku w kwocie 32.415,00 zł.

**Uzasadnienie**

O wydanie niniejszej opinii wystąpił Burmistrz Pakości pismem F.3022.6.2014.LO z dnia 9 grudnia 2014 r., na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.).

Rada Miejska w Pakości Uchwałą Nr XXVIII/263/2013 z dnia 30 grudnia 2013 roku ustaliła budżet Gminy na 2014 rok, którego podstawowe parametry po ostatniej zmianie budżetu, dokonanej Uchwałą Nr XXXIV/320/2014 Rady Miejskiej w Pakości z dnia 30 października 2014 r. przedstawiają się następująco:

- dochody - 33.398.048,39 zł,
- wydatki - 33.307.895,39 zł,
- nadwyżka - 90.153,00 zł.

Nadwyżkę budżetu planuje się przeznaczyć na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

W dniu 12 listopada 2014 roku Burmistrz Pakości wydał zarządzenie nr 377/2014 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 32.415,00 zł, z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów.

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

- sprawozdań budżetowych Gminy za 2013 rok i III kwartały 2014 r.,
- wieloletniej prognozy finansowej Gminy Pakość na lata 2014-2029,

stwierdził co następuje:



Zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 3 ustawy o finansach publicznych, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać zobowiązania na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów. Natomiast zgodnie z art. 91 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 kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Pakość na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów nie przekracza limitu zaciąganych zobowiązań, określonego w uchwale budżetowej.

Z przedłożonych dokumentów wynika, że spłata kredytu nastąpi do 31 grudnia 2015 roku. Źródłem spłaty kredytu będą dochody własne z tytułu podatku od nieruchomości.

Ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w art. 243 wprowadza dla 2014 roku i lat następnych nowy wskaźnik limitu obsługi zadłużenia. Konstrukcja normy zakłada, że w danym roku budżetowym relacja wydatków związanych z obsługą zadłużenia i udzielonymi poręczeniami i gwarancjami a dochodami nie może być wyższa od relacji pomiędzy różnicą dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku i wydatkami bieżącymi a dochodami, obliczanej dla trzech lat poprzedzających dany rok budżetowy jako średnia arytmetyczna z tych lat.

Relację łącznej kwoty spłat do planowanych dochodów ogółem dla lat 2014-2029 przeanalizowano pod kątem zachowania normy, o której stanowi przepis art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Z przedłożonej Uchwały Nr XXX/IV/321/2014 Rady Miejskiej w Pakości z dnia 30 października 2014 roku zmieniającej uchwałę w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pakość na lata 2014-2029 wynika, iż w całym okresie objętym prognozą zachowana zostanie relacja spłat zobowiązań, o której stanowi przepis art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Z informacji przekazanych przez wnioskodawcę wynika, że Gmina nie udzieliła żadnych poręczeń i gwarancji na realizację zadań własnych jednostki.

Wielkości podane w informacji o sytuacji finansowej Gminy Pakość w latach 2013-2014 wynikają ze sprawozdań budżetowych, uchwały budżetowej i uchwał zmieniających budżet, a w latach następnych z przyjętej przez Gminę prognozy.

Wynik wykonania budżetu Gminy Pakość za 2013 roku zamknął się deficytem budżetu w kwocie 872.786,77 zł. Zadłużenie na koniec 2013 roku wyniosło 9.120.479,62 zł, tj. 32,7% w relacji do wykonanych dochodów. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły.

Za okres III kwartałów 2014 roku wynik wykonania budżetu zamknął się nadwyżką w kwocie 2.556.956,93 zł. Zadłużenie na koniec III kwartału 2014 roku wyniosło 7.970.368,71 zł. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły.

Jak wynika z przedłożonej w wieloletniej prognozie finansowej sytuacji finansowej Gminy Pakość, źródłem pokrycia spłat rat zobowiązań finansowych w 2014 roku będą przychody z kredytów bankowych, nadwyżki budżetowej i wolnych środków, w 2015 roku kredyty bankowe i nadwyżka budżetowa, w 2016 roku kredyty bankowe, natomiast w latach kolejnych Gmina planuje uchwalenie budżetów z nadwyżką budżetu, która przeznaczona zostanie na spłatę zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnych.



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

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

*Przewodniczący Składu Orzekającego*

Członek Kolegium  
Regionalnej Izby Obrachunkowej  
w Bydgoszczy  
*for*  
mgr Andrzej Tatkowski

**Pouczenie:**

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