

Uchwała Nr 94/2010

VII Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 18 października 2010 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Klimontów.

VII Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodnicząca: Monika Dębowska-Sołtyk

członkowie: Iwona Kudła
Zbigniew Rękas

po rozpoznaniu w dniu 18 października 2010 roku wniosku Wójta Gminy Klimontów o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Klimont w kwocie 3.000.000 zł, działając na podstawie art. 13 pkt 1 w związku z art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2001 r. Nr 55, poz. 577 z późn. zm.) uchwała co następuje:

Gmina Klimontów posiada możliwość spłaty zaciąganego kredytu długoterminowego w kwocie 3.000.000 zł na warunkach określonych we wniosku.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Klimontów wnioskiem z dnia 11.10. 2010 r., który wpłynął do Izby 13 października 2010 roku w oparciu o art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240) zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej Zespół Zamiejscowy w Sandomierzu o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 3.000.000 zł przez Gminę.

Dla wydania niniejszej opinii wykorzystano:

1. Wniosek Wójta Gminy Klimontów z dnia 11.10.2010 r.
2. Informację o kredycie/emisji papierów wartościowych w powiązaniu z uchwałą budżetową na 2010 rok.
3. Zestawienie wydatków z tytułu udzielonych poręczeń.
4. Zestawienie zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.
5. Zestawienie zobowiązań z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych.
6. Prognoza długu publicznego na lata 2010-2018.
7. Zestawienie przedstawiające łączną kwotę przypadających w danym roku budżetowym spłat i wykupów o których mowa w art. 169 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.
8. Uchwałę Nr XXXIX/303/10 Rady Gminy w Klimontowie z dnia 23 czerwca 2010 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Warunki finansowe wnioskowanego kredytu są następujące:

- kwota wnioskowanego kredytu – 3.000.000 zł,
- spłata kapitału planowana jest na lata 2011–2018, odsetki w latach 2010-2018,
- odsetki w łącznej kwocie – 903.406 zł,
- warunki uruchomienia kredytu : jednorazowo,
- zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco,
- źródłem pokrycia kredytu będą dochody własne Gminy z tytułu podatku od nieruchomości i podatku rolnego,
- cel zaciągnięcia zobowiązania: sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań .

Spłata kredytu i odsetek dokonywana będzie w następujący sposób:

- w 2010 roku – odsetki: 49.150 zł,
- w 2011 roku – kapitał : 200.000 zł i odsetki: 193.895 zł,
- w 2012 roku – kapitał: 400.000 zł i odsetki: 175.446 zł,
- w 2013 roku – kapitał: 400.000 zł i odsetki: 142.928 zł,
- w 2014 roku – kapitał: 400.000 zł i odsetki: 121.274 zł,
- w 2015 roku – kapitał: 400.000 zł i odsetki: 99.583 zł,
- w 2016 roku – kapitał: 400.000 zł i odsetki: 69.273 zł,
- w 2017 roku – kapitał: 400.000 zł i odsetki: 43.273 zł,
- w 2018 roku – kapitał: 400.000 zł i odsetki: 8.584 zł,

Jak wynika z wniosku Wójta przedmiotowy kredyt zostanie przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 2010r. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Budżet Gminy na 2010 rok zakłada przychody z tytułu kredytów w wysokości 5.597.273 zł. Limit zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu wynosi 4.797.273 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań na kwotę 800.000 zł.

Na dzień złożenia wniosku Gmina Klimontów dotychczas zaciągnęła kredyt w ING Bank Śląski w kwocie 1.000.000zł, NBS Solec Zdrój w kwocie 1.000.000zł, PKO Ostrowiec Św. w kwocie 1.700.000zł.

Gmina Klimontów nie posiada zobowiązań z tytułu udzielonych poręczeń i z tytułu wyemitowania papierów wartościowych.

Zobowiązanie przypadające do spłaty w latach 2010–2018 łącznie z wnioskowanym kredytem stanowią kwotę ogółem 8.050.758 zł, z tego do spłaty w poszczególnych latach przypada:

- w 2010 roku – 982.573 zł,
- w 2011 roku – 1.536.733 zł,
- w 2012 roku – 1.565.479 zł,
- w 2013 roku – 997.025 zł,
- w 2014 roku – 945.030 zł,
- w 2015 roku – 702.788 zł,
- w 2016 roku – 469.273 zł,
- w 2017 roku – 443.273 zł,
- w 2018 roku – 408.584 zł,

W oparciu o informację Gminy Klimontów stwierdza się, że w latach 2010–2018 zaplanowane dochody budżetu Gminy są realne do osiągnięcia, pozwalają na powyższy stan zobowiązań w tym na zaciągnięcie przedmiotowego kredytu.

Łączna kwota przypadających do spłaty rat kredytów wraz z należnymi w danym roku odsetkami przy planowanej wysokości dochodów wynosić będzie: 4,43% w roku 2010, 6,39% roku 2011, 6,82% w roku 2012, 4,23% w roku 2013, 3,89%, w roku 2014, 2,92% w roku 2015, 1,86% w roku 2016, 1,67% w roku 2017, 1,47% w roku 2018. Oznacza to, że nie zostanie przekroczony dopuszczalny 15% poziom obciążenia budżetu określony w art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U Nr 249 poz. 2104 z późn. zm.).

Według danych zawartych w załączonej prognozie długu publicznego Gminy Klimontów, dług na koniec 2010r. wynosić będzie 7.497.273 zł, co stanowi 33,77% w stosunku do planowanych dochodów budżetu Gminy w roku 2010. Można więc założyć że dług publiczny Gminy Klimontów nie przekroczy 60% co jest zgodne z art.170 ust. 2 w/w ustawy o finansach publicznych.

Reasumując powyższe ustalenia Skład Orzekający stwierdza, iż Gmina Klimontów posiada możliwość spłaty zaciąganego kredytu.

Z uwagi na okres spłaty wnioskowanego kredytu który planowany jest do spłaty również w roku 2014 i kolejnych latach, kiedy to obowiązywać będą nowe zasady dotyczące dopuszczalnego poziomu obciążeń budżetu wynikające z zaciągniętych kredytów, pożyczek oraz wyemitowanych obligacji i udzielonych poręczeń wskazane w art. 243 i 244 ustawy z dnia 27

sierpnia 2009 r o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157 poz. 1240 z późn. zm) w związku z art. 121 ust.7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241), skład orzekający zwraca uwagę, że w chwili wejścia w życie uregulowań prawnych związanych z zadłużeniem jednostek samorządu terytorialnego tj. w 2014 roku, możliwe jest że j.s.t które spełniają kryteria ustawowe do zaciągania kredytów i pożyczek w świetle obecnie obowiązujących przepisów art. 169 i art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r nie spełnią tych kryteriów po wejściu w życie nowych przepisów prawa a organy stanowiące mogą znaleźć się w sytuacji uniemożliwiającej im uchwalenie budżetu na rok 2014 i lata kolejne.

Pouczenie

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych, Wójtowi Gminy Klimontów przysługuje prawo wniesienia odwołania od niniejszej uchwały do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.



Przewodnicząca Składu

Orzekającego

Członek Kolegium Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Kielcach
Koordynator Zespołu w Sandomierzu

mgr Monika Dębowska-Soltyk

INFORMACJA O KREDYCIE W POWIĄZANIU Z UCHWAŁĄ BUDŻETOWĄ NA 2010 ROK

I. Budżet i jego zmiany	
1. Limit zobowiązań długoterminowych z tytułu kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych, o których mowa:	
a/ w art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych nr i data uchwały: XXXIX/302/10 z dnia 23 czerwca 2010 r. kwota 4 798 273,00 zł.	
b/ w art. 89 ust. 1 pkt 3 ustawy o finansach publicznych nr i data uchwały: XXXIX/302/10 z dnia 23 czerwca 2010 r. kwota 800 000,00 zł.	
2. Limit zobowiązań krótkoterminowych z tytułu kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 1 ustawy o finansach publicznych z upoważnieniem dla organu wykonawczego do zaciągania w/w zobowiązań	
a) nr i data uchwały XXXV/261/10 z dnia 28 stycznia 2010 r kwota 1 000 000,00 zł	
3. Zobowiązania zaciągnięte w bieżącym roku budżetowym (do dnia złożenia wniosku) w ramach w/w limitów:	
a) na podstawie art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych nr i data uchwały: XXXVI/278/10 z dnia 25 lutego 2010 roku kwota - 1 000 000,00 zł	
na podstawie art. 89 pkt 3 ustawy o finansach publicznych nr i data uchwały	
kwota - nie	
na podstawie art. 89 pkt 1 ustawy o finansach publicznych nr i data zarządzenia/ uchwały	
kwota - nie	
II. Opiniowany kredyt	
1. Podstawa prawna zaciągnięcia zobowiązania art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych ustawy o finansach publicznych	
2. Nr i data uchwały o zaciągnięciu opiniowanego zobowiązania -XXXIX/303/10 z dnia 23 czerwca 2010 r.	
3. Rodzaj zobowiązania i jego wartość nominalna kredyt kwota 3 000 000,00 zł	
3. Cel. (przeznaczenie) zaciągnięcia zobowiązania – sfinansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów	
2. Warunki uruchomienia kredytu – Jednorazowo	
3. Planowane zabezpieczenie spłaty zobowiązania Weksel własny in blanco	
4. Źródło spłaty zobowiązania (nr i data uchwały organu stanowiącego) Dochody z tytułu podatku od nieruchomości i podatku rolnego. Uchwała Nr XXXIX/303/10 z dnia 23 czerwca 2010 r.	

*Niepotrzebne skreślić
SKARBNIK GMINY

Podpis Skarbnika

2010-09-02

Data

Z PA. WÓJTA

Podpis Wójta

Podpis Wójta

ZESTAWIENIE ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU WYEMITOWANYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH / OBLIGACJI KOMUNALNYCH /

Lp.	Podmiot prowadzący organizację oraz obsługę emisji obligacji	Wartość nominalna programu emisji obligacji (ilość obligacji x wartość nominalna 1 obligacji)	w tym na cel określony w art. 169 ust. 3 pkt 1 ustawy o finansach publicznych	okres emisji obligacji w latach /lata od - do/	Planowany wykup obligacji i wypłata oprocentowania											
					2009 ¹⁾		2010		2011		2012		2013			
					wykup obligacji długoterminowych wg wartości nominalnej	oprocentowanie i dyskonto od obligacji krótkoterminowych	wykup obligacji wg wartości nominalnej	oprocentowanie i dyskonto od obligacji długoterminowych	wykup obligacji wg wartości nominalnej	oprocentowanie i dyskonto od obligacji długoterminowych	wykup obligacji wg wartości nominalnej	oprocentowanie i dyskonto od obligacji długoterminowych	wykup obligacji wg wartości nominalnej	oprocentowanie i dyskonto od obligacji długoterminowych		
1		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15		
1				nie dotyczy												
2																
3																
4																
5																
6																
7																
8																
9																
10																
11																
12																
Razem obciążenia z tytułu emisji obligacji																

1) Zestawienie powinno zawierać wartość nominalną wszystkich wyemitowanych przez j.s.t. obligacji oraz wartość odsetek i dyskonta od tych obligacji w kolumnach odnoszących się do wykupów obligacji wg ich wartości nominalnej należy uwzględnić tylko rozchody planowane na dany rok budżetowy w kolumnach odnoszących się do wypłat oprocentowania i dyskonta należy uwzględnić planowane tytułem obsługi długu na dany rok budżetowy (z uwzględnieniem tylko w kolumnie 8 odsetek i dyskonta od emisji obligacji krótkoterminowych)

SKARBNIK GMINY
[Podpis]
Podpis Skarbnika

ZAP. WÓJTA
[Podpis]
mgr inż. Adam Przybylski
ZASTĘPCA WÓJTY

02-09-2010
Data

Podpis Wójta (Burmistrza, Prezydenta)
lub Przew. Zarządu Pow. (Woj.)

ZESTAWIENIE WYDATKÓW Z TYTUŁU UDZIELONYCH PORĘCZEŃ

Lp.	Nazwa dłużnika (miejsc, rok)	Rodzaj poręczonego zobowiązania - kredyt, pożyczka, obligacje	Łączna kwota poręczonego zobowiązania (kapitał + odsetki)	Skutki poręczenia wynikające z umowy (C / R ¹⁾)	Wysokość poręczonego zadłużenia (wraz z odsetkami) przypadającego do spłaty w latach 2008 -	Kwota potencjalnych wydatków przypadających do spłaty z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji ¹⁾					
						2009	2010	2011	2012	2013	2014
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1			nie dotyczy								
2											
3											
4											
5											
6											
Ogółem udzielone poręczenia											
Łączna kwota poręczeń określona w uchwale budżetowej na 2010 r. 0 zł											

¹⁾ - jeśli z umowy poręczenia wynika, że poręczyciel ponosi odpowiedzialność za zobowiązania dłużnika harmonogramu spłaty bez możliwości obciążenia poręczyciela całym zadłużeniem pozostałym do spłaty w wyniku postawienia poręczonego kredytu/ pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności wówczas w kolumnie 5 należy pisać R a w poszczególnych kolumnach wydatków planowanych z tytułu poręczeń należy wpisać kwoty przypadające do spłaty w kolejnych latach obowiązywania umowy w/g harmonogramu obowiązyującego dłużnika. Jeśli natomiast z umowy poręczenia wynika, że cały kredyt / pożyczka może być postawiony w stan natychmiastowej wymagalności wskutek czego całym pozostałym do spłaty kredytem/ pożyczką obciążony zostanie jednorazowo poręczyciel wówczas w kolumnie 5 należy wpisać literę C a w kolejnych latach obowiązywania poręczenia należy wpisać wydatki odpowiadające całemu pozostałemu do spłaty w danym roku kredytowi lub pożyczce wraz z odsetkami.

SKAŁPANY GMINY
Podpis Skarbnika
[Podpis]

02.09.2010
Data

Z SP. WÓJTA
[Podpis]
mgr inż. Adam Przybyliński
ZASTĘPCA WÓJTY
Podpis Wójta (Burmistrza, Prezydenta)
lub Przew. Zarządu Pow. (Woj.)

NIPZESTAWIENIE PRZEDSTAWIAJĄCE ŁĄCZNĄ KWOTĘ PRZYPADAJĄCYCH W DANYM ROKU BUDŻETOWYM SPŁAT I WYKUPÓW O KTÓRYCH MOWA W ART. 169 UST. 1 USTAWY O FINANSACH PUBLICZNYCH

w zł

Rok	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		Raty pożyczek i kredytów długoterminowych	odsetki od kredytów i pożyczek długoterminowych i krótkoterminowych	wykup papierów wartościowych długoterminowych i krótkoterminowych	odsetki i dyskonto od papierów wartościowych długoterminowych i krótkoterminowych	potencjalne spłaty z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji	Suma wszystkich obciążeń (łącznie z opiniowanym kredytem/ pożyczką/ wykupem) (2+3+4+5+6)	Suma obciążeń bez zobowiązań zaciągniętych w związku z zadaniem finansowanymi z udziałem środków z UE	planowane dochody ogółem jednostki samorządu terytorialnego	% wszystkich obciążeń w stosunku do dochodów ogółem (7/9)	% obciążeń bez zobowiązań zaciągniętych w związku z zadaniem finansowanymi z udziałem środków z UE (8/9)
2010		800 000	182 573				982 573	982 573,00	22 203 234,00	4,43	4,43
2011		1 200 000	336 733				1 536 733	1 536 733,00	24 033 772,00	6,39	6,39
2012		1 300 000	265 479				1 565 479	1 565 479,00	22 945 859,00	6,82	6,82
2013		800 000	197 025				997 025	997 025,00	23 586 350,00	4,23	4,23
2014		800 000	145 030				945 030	945 030,00	24 295 570,00	3,89	3,89
2015		600 000	102 788				702 788	702 788,00	24 040 822,00	2,92	2,92
2016		400 000	69 273				469 273	469 273,00	25 242 850,00	1,86	1,86
2017		400 000	43 273				443 273	443 273,00	26 505 000,00	1,67	1,67
2018		400 000	8 584				408 584	408 584,00	27 830 250,00	1,47	1,47
Ogółem:		6 700 000	1 350 758				8 050 758	8 050 758,00	X	X	X

Dochody wykazane w kolumnie 9 w bieżącym roku budżetowym odnosić się powinny do wysokości dochodów budżetowych planowanych na koniec roku budżetowego na dzień złożenia opinijnego wniosku a w latach następujących do planu dochodów budżetowych na dany rok określonego w prognozie kształtowania się długu J.A. załączonyj do projektu budżetu na bieżący rok budżetowy

SEKARBNIK GMINY

Eliżyna Stouffier
Podpis Skarbnika

2010-10-11

Data

Z. SEP WÓJTA

mgr inż. Andrzej Pruszyński
ZASTĘPCA WÓJTY

Podpis Wójta (Burmistrza, Rzeźdzenia) lub Przew. Zarządu Pow. (Wój.)