

Uchwała Nr SO 0950/25/3/Ka/2011
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 27 kwietnia 2011 roku

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 11/2009 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 6 lipca 2009 r. ze zm. w osobach:

Przewodnicząca: Zofia Freitag
Członkowie: Zbigniew Czołnik
 Teresa Marczak

działając na podstawie art. 13 pkt. 1 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. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.), po rozpoznaniu przedłożonego wniosku Wójta Gminy Sieroszewice o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 223.000 zł wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 25 marca 2011 r., doręczonym tutejszej Izbie w dniu 28 marca 2011 r., Wójt Gminy Sieroszewice zwrócił się z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 223.000 zł.

Analizując zdolność Gminy do wywiązania się ze zobowiązań wynikających z planowanego do zaciągnięcia kredytu i pożyczki, Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W budżecie na 2011 r. ustalone zostały dochody w kwocie 27.867.720 zł wydatki w kwocie 26.125.889 zł. Nadwyżka budżetu w kwocie 1.741.831 zł zostanie na spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym.

W budżecie zaplanowano przychody z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 1.698.110 zł, z tytułu zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 903) w kwocie 382.518 zł oraz z tytułu innych rozliczeń krajowych – wolne środki (§ 955) w kwocie 1.089.775 zł.

Zaplanowane w budżecie rozchody stanowią kwotę 4.912.234 zł i zostały zaplanowane na spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 963) oraz na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

Uchwałą Nr IV/20/2011 z dnia 11 marca 2011r. Rada Gminy Sieroszewice postanowiła zaciągnąć długoterminowy kredyt inwestycyjny w wysokości 223.000 zł na realizację przedsięwzięcia pn. „Budowa Sali gimnastycznej przy Zespole szkół w Wielowsi”. Spłata przedmiotowego kredytu przewidywana jest w latach 2012 – 2016. W budżecie na 2011 r. wydatki majątkowe na to zadanie zaplanowano w kwocie 333.869 zł.

Zadłużenie Gminy Sieroszewice wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 31 grudnia 2010 roku wyniosło 9.661.116 zł, co stanowiło 36,39% wykonanych dochodów w tym okresie. Są to zobowiązania z tytułu zaciągniętych długoterminowych kredytów i pożyczek.

Uwzględniając dotychczasowe zadłużenie oraz wnioskowany kredyt łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami w stosunku do planowanych dochodów w latach 2011 - 2017 kształtować się będzie w sposób następujący:

Rok	Planowane spłaty kredytów i pożyczek wraz z odsetkami w zł	Planowane spłaty kredytów i pożyczek wraz z odsetkami w zł po wyłączeniu z art. 169 ust. 3 sufp	Planowane dochody w zł	Średnia arytmetyczna z ostatnich trzech lat, o której mowa w art. 243 ustawy o fin. publ. z 27.08.2009r.	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów wg WPF	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów (3/4)*
1	2	3	4	5	6	7
2011	5.192.227,41	1.423.434,41	27.867.720	x	6,33%	5,11 %
2012	1.373.654,41	1.373.654,41	26.293.399	x	5,87%	5,22 %
2013	1.358.654,41	1.358.654,41	26.726.075	x	6,02%	5,08 %
2014	1.273.654,41	1.273.654,41	27.501.131	12,84%	5,67%	4,63%
2015	1.277.854,40	1.277.854,40	28.353.666	15,53%	5,43%	4,51%
2016	809.268,80	809.268,80	29.289.337	15,37%	2,80%	2,76%
2017	486.668,80	486.668,80	30.314.464	15,53%	1,61%	1,61%

* uwzględniający dotychczas zaciągnięte kredyty i pożyczki oraz opiniowane kredyty

Stosownie do przepisów art. 169 ust. 1 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005r. (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.), które to przepisy mają zastosowanie na podstawie art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241), łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami od tych kredytów i pożyczek, a także przypadających w danym roku budżetowym wykupów papierów wartościowych emitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, a także potencjalnych kwot wynikających z udzielanych przez jednostki samorządu terytorialnego poręczeń nie może przekroczyć 15% planowanych na dany rok dochodów jednostki samorządu terytorialnego.

Ograniczeń tych nie stosuje się do emitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku ze środkami określonymi w umowie zawartej z podmiotem dysponującym funduszami strukturalnymi lub Funduszem Spójności Unii Europejskiej oraz poręczeń i gwarancji udzielanych samorządowym osobom prawnym realizującym zadania jednostki samorządu terytorialnego z wykorzystaniem środków pochodzących z funduszy strukturalnych lub Funduszu Spójności Unii Europejskiej (art. 169 ust. 3).

W latach 2011 planowana jest spłata pożyczek zaciągniętych na wyprzedzające finansowanie działań współfinansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej. Zgodnie z przedstawioną informacją o wielkości spłat zobowiązań w latach 2010-2014 łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek łącznie z należnymi odsetkami i poręczeniami po uwzględnieniu przepisów art. 169 ust. 3 nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu Gminy. Zadłużenie Gminy w latach 2011-2017 po uwzględnieniu wyłączeń z art. 170 ust. 3 ustawy o finansach publicznych nie przekroczy 60% prognozowanych dochodów jednostki w danych latach budżetowych.

Odnosząc się natomiast do wymogów dotyczących spłaty zobowiązań jednostki, wynikających z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (które będą obowiązywały od roku 2014) wskazać należy, że powinny zostać zachowane relacje, o których mowa w tym przepisie.

Oznacza to, że spełnione są wymogi wynikające z art. 169 ust. 1 w związku z art. 169 ust. 3 oraz art. 170 ust. 1 w związku z art. 170 ust. 3 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005r. (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.) w związku z art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241) określających limity spłat i zadłużenia oraz z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.).

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2011 – 2017) prognozowanych dochodów oraz w sytuacji, gdy w okresie tym nie wzrosnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

Mając powyższe na uwadze Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Sieroszewice ma możliwość spłaty wnioskowanego kredytu.



Przewodnicząca
Składu Orzekającego
Zofia Freitag

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

Uchwała Nr SO 0950/24/3/Ka/2011
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 27 kwietnia 2011 roku

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 11/2009 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 6 lipca 2009 r. ze zm. w osobach:

Przewodnicząca: Zofia Freitag
Członkowie: Zbigniew Czołnik
 Teresa Marczak

działając na podstawie art. 13 pkt. 1 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. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.), po rozpoznaniu przedłożonego wniosku Wójta Gminy Sieroszewice o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 502.000 zł wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 25 marca 2011 r., doręczonym tutejszej Izbie w dniu 28 marca 2011 r., Wójt Gminy Sieroszewice zwrócił się z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 502.000 zł.

Analizując zdolność Gminy do wywiązania się ze zobowiązań wynikających z planowanego do zaciągnięcia kredytu i pożyczki, Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W budżecie na 2011 r. ustalone zostały dochody w kwocie 27.867.720 zł wydatki w kwocie 26.125.889 zł. Nadwyżka budżetu w kwocie 1.741.831 zł zostanie na spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym.

W budżecie zaplanowano przychody z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 1.698.110 zł, z tytułu zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 903) w kwocie 382.518 zł oraz z tytułu innych rozliczeń krajowych – wolne środki (§ 955) w kwocie 1.089.775 zł.

Zaplanowane w budżecie rozchody stanowią kwotę 4.912.234 zł i zostały zaplanowane na spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 963) oraz na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

Uchwałą Nr IV/19/2011 z dnia 11 marca 2011r. Rada Gminy Sieroszewice postanowiła zaciągnąć długoterminowy kredyt inwestycyjny w wysokości 502.000 zł na realizację przedsięwzięcia pn. „Rozbudowa przedszkola w m. Latowice”. Spłata przedmiotowego kredytu przewidywana jest w latach 2012 – 2016. W budżecie na 2011 r. wydatki majątkowe na to zadanie zaplanowano w kwocie 502.000 zł.

Zadłużenie Gminy Sieroszewice wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 31 grudnia 2010 roku wyniosło 9.661.116 zł, co stanowiło 36,39% wykonanych dochodów w tym okresie. Są to zobowiązania z tytułu zaciągniętych długoterminowych kredytów i pożyczek.

Uwzględniając dotychczasowe zadłużenie oraz wnioskowany kredyt łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami w stosunku do planowanych dochodów w latach 2011 - 2017 kształtować się będzie w sposób następujący:

Rok	Planowane spłaty kredytów i pożyczek wraz z odsetkami w zł	Planowane spłaty kredytów i pożyczek wraz z odsetkami w zł po wyłączeniu z art. 169 ust. 3 sufp	Planowane dochody w zł	Średnia arytmetyczna z ostatnich trzech lat, o której mowa w art. 243 ustawy o fin. publ. z 27.08.2009r.	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów wg WPF	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów (3/4)*
1	2	3	4	5	6	7
2011	5.192.227,41	1.423.434,41	27.867.720	x	6,33%	5,11 %
2012	1.373.654,41	1.373.654,41	26.293.399	x	5,87%	5,22 %
2013	1.358.654,41	1.358.654,41	26.726.075	x	6,02%	5,08 %
2014	1.273.654,41	1.273.654,41	27.501.131	12,84%	5,67%	4,63%
2015	1.277.854,40	1.277.854,40	28.353.666	15,53%	5,43%	4,51%
2016	809.268,80	809.268,80	29.289.337	15,37%	2,80%	2,76%
2017	486.668,80	486.668,80	30.314.464	15,53%	1,61%	1,61%

* uwzględniający dotychczas zaciągnięte kredyty i pożyczki oraz opiniowane kredyty

Stosownie do przepisów art. 169 ust. 1 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005r. (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.), które to przepisy mają zastosowanie na podstawie art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241), łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami od tych kredytów i pożyczek, a także przypadających w danym roku budżetowym wykupów papierów wartościowych emitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, a także potencjalnych kwot wynikających z udzielanych przez jednostki samorządu terytorialnego poręczeń nie może przekroczyć 15% planowanych na dany rok dochodów jednostki samorządu terytorialnego.

Ograniczeń tych nie stosuje się do emitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku ze środkami określonymi w umowie zawartej z podmiotem dysponującym funduszami strukturalnymi lub Funduszem Spójności Unii Europejskiej oraz poręczeń i gwarancji udzielanych samorządowym osobom prawnym realizującym zadania jednostki samorządu terytorialnego z wykorzystaniem środków pochodzących z funduszy strukturalnych lub Funduszu Spójności Unii Europejskiej (art. 169 ust. 3).

W latach 2011 planowana jest spłata pożyczek zaciągniętych na wyprzedzające finansowanie działań współfinansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej. Zgodnie z przedstawioną informacją o wielkości spłat zobowiązań w latach 2010-2014 łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek łącznie z należnymi odsetkami i poręczeniami po uwzględnieniu przepisów art. 169 ust. 3 nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu Gminy. Zadłużenie Gminy w latach 2011-2017 po uwzględnieniu wyłączeń z art. 170 ust. 3 ustawy o finansach publicznych nie przekroczy 60% prognozowanych dochodów jednostki w danych latach budżetowych.

Odnosząc się natomiast do wymogów dotyczących spłaty zobowiązań jednostki, wynikających z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (które będą obowiązywały od roku 2014) wskazać należy, że powinny zostać zachowane relacje, o których mowa w tym przepisie.

Oznacza to, że spełnione są wymogi wynikające z art. 169 ust. 1 w związku z art. 169 ust. 3 oraz art. 170 ust. 1 w związku z art. 170 ust. 3 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005r. (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.) w związku z art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241) określających limity spłat i zadłużenia oraz z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.).

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2011 – 2017) prognozowanych dochodów oraz w sytuacji, gdy w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

Mając powyższe na uwadze Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Sieroszewice ma możliwość spłaty wnioskowanego kredytu.



Przewodnicząca
Składu Orzekającego
Zofia Freitag

Pouczenie: Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego Usługi odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.

UCHWAŁA NR IV/19/2011
Rady Gminy Sieroszewice
z dnia 11 marca 2011r.

w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu inwestycyjnego na realizację przedsięwzięcia pn. „Rozbudowa przedszkola w m. Latowice”.

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. „c” oraz art. 58 ust.1 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym / z 2001r. Dz. U. Nr 142 poz.1591 ze zmianami/ oraz art. 89 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych /Dz. U. z 2009r. Nr 157 poz. 1240/ – Rada Gminy w Sieroszewicach
u c h w a ł a c o n a s t ę p u j e :

§ 1. Postanawia się zaciągnąć długoterminowy kredyt inwestycyjny na realizację przedsięwzięcia pn. „ **Rozbudowa przedszkola w m. Latowice** ”.
w kwocie **502.000,00 zł** (słownie: pięćset dwa tysiące złotych 00/100).

§ 2. Spłata kredytu następować będzie w latach 2012 – 2016 z dochodów własnych Gminy.

§ 3. Upoważnia się Wójta Gminy Sieroszewice do zabezpieczenia spłaty kredytu wraz z odsetkami w formie weksla „In blanco” złożonego na rzecz banku udzielającego kredyt.

§ 4. Upoważnia się Wójta Gminy Sieroszewice do dokonania czynności prawnych polegających na zaciągnięciu kredytu w kwocie 502.000,00 zł poprzez podpisanie umowy o kredyt oraz weksla „in blanco” wraz z deklaracją wekslową.

§ 5. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy.

§ 6. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodniczący
Rady Gminy


Paweł Siwak

UCHWAŁA NR IV/20/2011
Rady Gminy Sieroszewice
z dnia 11 marca 2011r.

w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu inwestycyjnego na realizację przedsięwzięcia pn. „Budowa sali gimnastycznej przy Zespole Szkół w Wielowsi”.

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. „c” oraz art. 58 ust.1 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym / z 2001r. Dz. U. Nr 142 poz.1591 ze zmianami/ oraz art. 89 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych /Dz. U. z 2009r. Nr 157 poz. 1240/ – Rada Gminy w Sieroszewicach
u c h w a ł a c o n a s t ę p u j e :

§ 1. Postanawia się zaciągnąć długoterminowy kredyt inwestycyjny na realizację przedsięwzięcia pn. „Budowa sali gimnastycznej przy Zespole Szkół w Wielowsi”.

w kwocie **223.000,00 zł** (słownie: dwieście dwadzieścia trzy tysiące 00/100 złotych).

§ 2. Spłata kredytu następować będzie w latach 2012 – 2016 z dochodów własnych Gminy.

§ 3. Upoważnia się Wójta Gminy Sieroszewice do zabezpieczenia spłaty kredytu wraz z odsetkami w formie weksła „In blanco” złożonego na rzecz banku udzielającego kredyt.

§ 4. Upoważnia się Wójta Gminy Sieroszewice do dokonania czynności prawnych polegających na zaciągnięciu kredytu w kwocie 223.000,00 zł poprzez podpisanie umowy o kredyt oraz weksła „in blanco” wraz z deklaracją wekslową.

§ 5. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy.

§ 6. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodniczący
Rady Gminy


Paweł Siwak