

Uchwała Nr 22/2008

IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 4 listopada 2008 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu przez Miasto i Gminę Daleszyce

IV Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Ireneusz Piasecki	- przewodniczący,
Wojciech Czerw	- członek
Joanna Marczevska	- członek

po rozpoznaniu w dniu 4 listopada 2008 roku wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Daleszyce o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Daleszyce 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:

Miasto i Gmina Daleszyce posiada możliwość spłaty zaciąganego kredytu w kwocie 3.000.000 zł na warunkach określonych we wniosku.

Burmistrz Miasta i Gminy Daleszyce wnioskiem z dnia 26.09.2008 r. znak: PFN-0114/154/08, który wpłynął do Izby w dniu 29 września 2008 roku, uzupełnionym pismem z dnia 20.10.2008 znak: PFN-0114/166/08, które wpłynęło do Izby 20.10.2008 r. w oparciu o art. 83 ust. 2 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 z późn. zm.), zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 3.000.000 zł.

Dla wydania niniejszej opinii wykorzystano:

1. Wniosek Burmistrza Miasta i Gminy Daleszyce o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu.
2. Informację o kredycie w powiązaniu z uchwałą budżetową na 2008 rok
3. Zestawienie zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.
4. Zestawienie wydatków z tytułu udzielonych poręczeń.
5. Zestawienie przedstawiające łączną kwotę przypadających w danym roku budżetowym spłat i wykupów, o których mowa w art. 169 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.
6. Sprawozdanie Rb - Z za okres od początku roku do dnia 30 września roku 2008.

7. Uchwały Rady Miejskiej w Daleszycach: Nr XVI/112/2007 z dnia 28.12.2007 r. w sprawie uchwalenia budżetu Miasta i Gminy Daleszyce na 2008 r. ze zmianami oraz Nr XVI/111/2007 z dnia 28.12.2007 r. i Nr XXV/77/2008 z dnia 3.11.2008 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu.

Jak wynika z powyższych uchwał przedmiotowy kredyt zaplanowany został w budżecie Miasta i Gminy Daleszyce na 2008 rok. Przeznaczony zostanie na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań określonych w uchwale budżetowej na 2008 r. oraz uchwale Nr XVI/111/2007 w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu. Kwota kredytu nie przekracza limitów określonych w uchwale Nr XVI/112/2007 w sprawie uchwalenia budżetu Miasta i Gminy Daleszyce na 2008 r, co zgodne jest z dyspozycją art. 83 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.).

Warunki finansowe wnioskowanego kredytu są następujące:

- łączna kwota kredytu – 3.000.000 zł,
- spłata kredytu planowana jest na lata 2008–2012 (kapitał i odsetki)
- odsetki w łącznej kwocie 408.000 zł,
- zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco.

Gmina Daleszyce posiada do spłaty następujące kredyty i pożyczki:

a) kredyty

- w BS Daleszyce-Górno – kredyt długoterminowy w łącznej kwocie 2.013.580 zł w tym kapitał 1.800.000 zł, odsetki 213.580 zł
- BOŚ Częstochowa - kredyt długoterminowy w łącznej kwocie 817.408 w tym kapitał 800.000 zł i odsetki 17.408 zł
- w Gospodarczym Banku Wielkopolskim - kredyt długoterminowy w łącznej kwocie 2250.712 zł w tym kapitał 2.000.000 zł i odsetki 250.712 zł
- w BS Daleszyce-Górno -- kredyt krótkoterminowy w łącznej kwocie 1.550.000 zł w tym kapitał 1.500.000 zł, odsetki 50.000 zł

b) pożyczki

- w WFOŚiGW w Kielcach – w łącznej kwocie 5.743.742 zł, w tym kapitał 5.457.900 zł i odsetki 285.842 zł
- w WFOŚiGW w Warszawie – w kwocie 233.937 w tym kapitał 229.470 zł, i odsetki 4.467 zł

Gmina Daleszyce nie posiada zobowiązań z tytułu udzielonych poręczeń ani z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych/obligacji komunalnych.

Łączna kwota zobowiązań przypadających do spłaty w latach 2008–2012 z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek (łącznie z przedmiotowym kredytem) wraz z odsetkami stanowi kwotę ogółem 15.754.095 zł z czego do spłaty w poszczególnych latach przypadać będzie:

- w 2008 roku 5.009.248 zł,
- w 2009 roku 4.406.064 zł,
- w 2010 roku 4.181.783 zł,
- w 2011 roku 1.082.000 zł,
- w 2012 roku 1.075.000 zł,

Na rok budżetowy 2008 Gmina Daleszyce planuje osiągnięcie dochodów w kwocie 34.733.522 zł. W oparciu o informacje Gminy Daleszyce stwierdza się, że w okresie przypadającym na spłatę wnioskowanego kredytu, tj. do roku 2012 nastąpi wzrost przewidywanych dochodów budżetowych; w 2009 roku planuje się dochody na poziomie 36.470.198 zł, a w 2010 r. w wysokości 38.293.708 zł, w 2011 w wysokości 40.208.393 zł, w 2012 w wysokości 42.218.813 zł.

Łączna kwota przypadających do spłaty rat kredytów i pożyczek, których okres spłaty przekracza rok budżetowy, wraz z należnymi w danym roku odsetkami przy planowanej wysokości dochodów w latach spłaty przedmiotowego kredytu, wynosić będzie 14,4% w roku 2008, 12,1% w roku 2009, 10,9% w roku 2010, 2,7% w roku 2011, 2,5% w roku 2012, co oznacza, iż obciążenia dochodów budżetowych rozchodami i wydatkami związanymi z wyżej określonymi zobowiązaniami nie będzie przekraczać dopuszczalnego 15% poziomu obciążeń, o którym mowa w art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych.

Według danych zawartych w sprawozdaniu Rb-Z za okres od początku roku do 30 września roku 2008 zobowiązania Gminy Daleszyce według tytułów dłużnych wynoszą 8.449.614,62 zł. Natomiast łącznie z przedmiotowym kredytem wyniosłyby 11.449.614,62 zł, co stanowi 24,3% w stosunku do planowanych dochodów budżetu Gminy w roku 2008. Tym samym można stwierdzić, iż dług Gminy Daleszyce nie przekroczy na koniec 2008 r. dopuszczalnego 60% poziomu, o którym mowa w art. 170 ust. 2 ustawy z 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych.

Pouczenie

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych Burmistrzowi Miasta i Gminy Daleszyce przysługuje prawo wniesienia odwołania od niniejszej uchwały do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.



Przewodniczący Składu Orzekającego

Ireneusz Piasecki
Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Kielcach
mgr Ireneusz Piasecki