

Uchwała Nr 60/2010

I Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach
z dnia 9 czerwca 2010 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytów i pożyczki przez Gminę Bliżyn

I Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodnicząca: Joanna Marczevska

członkowie: Wojciech Czerw

Ewa Midura

po rozpoznaniu w dniu 9 czerwca 2010 roku wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Bliżyn kredytów w kwocie 1.200.000 zł oraz w kwocie 1.421.584 zł i pożyczki w kwocie 667.500 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 Bliżyn posiada możliwość spłaty kredytów w kwotach: 1.200.000 zł i 1.421.584 zł oraz pożyczki w kwocie 667.500 zł na warunkach określonych we wniosku.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Bliżyn wnioskiem z dnia 14.05.2010 r., który wpłynął do Izby 17 maja 2010 roku w oparciu o art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2009 Nr 157, poz. 1240 ze zm.) zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytów i pożyczki przez Gminę.

Dla wydania niniejszej opinii wykorzystano:

1. Wniosek Wójta Gminy Bliżyn Znak: FNB.3054/6/2010 z dnia 14.05.2010 r.
2. Informację o kredycie w powiązaniu z uchwałą budżetową na rok 2010.
3. Zestawienie zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.
4. Zestawienie zobowiązań z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych/ obligacji komunalnych.
5. Zestawienie wydatków z tytułu udzielonych poręczeń.
6. Zestawienie przedstawiające łączną kwotę przypadających w danym roku budżetowym spłat i wykupów o których mowa w art. 169 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.
7. Uchwałę Nr XXXIII/212/2010 Rady Gminy Bliżyn z dnia 22 marca 2010 roku w sprawie zmian w budżecie gminy na 2010 rok
8. Uchwałę Nr XXXIII/213/2010 Rady Gminy Bliżyn z dnia 22 marca 2010 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu.
9. Uchwałę Nr XXXIV/221/2010 Rady Gminy Bliżyn z dnia 29 kwietnia 2010 roku w sprawie zmian w budżecie gminy na 2010 rok
10. Uchwałę Nr XXXIV/222/2010 Rady Gminy Bliżyn z dnia 29 kwietnia 2010 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Banku Gospodarstwa Krajowego.

11. Uchwałę Nr XXXIV/223/2010 Rady Gminy Bliżyn z dnia 29 kwietnia 2010 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu.
12. Uchwałę Nr XXXV/231/2010 Rady Gminy Bliżyn z dnia 28 maja 2010 roku zmieniającą uchwałę Nr XXXIV/222/2010 Rady Gminy Bliżyn z dnia 29 kwietnia 2010 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Banku Gospodarstwa Krajowego
13. Uchwałę Nr XXXV/232/2010 Rady Gminy Bliżyn z dnia 28 maja 2010 roku zmieniającą uchwałę XXXIV/223/2010 Rady Gminy Bliżyn z dnia 29 kwietnia 2010 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu.
14. Wyciąg z protokołu sesji Rady Gminy z dnia 22 marca 2010 r. oraz z dnia 29 kwietnia 2010 r. w sprawie głosowania nad uchwałami w sprawach zaciągnięcia kredytów i pożyczki.
15. Sprawozdanie Rb-Z wg stanu na koniec I kwartału 2010 roku.

Warunki finansowe kredytu zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu są następujące:

- kwota wnioskowanego kredytu – 1.200.000 zł
- kredyt przeznaczony będzie na sfinansowanie wieloletnich zadań inwestycyjnych ujętych w załączniku Nr 3 – Limity wydatków na wieloletnie programy inwestycyjne w latach 2010-2012 do uchwały Nr XXXII/207/2010 Rady Gminy Bliżyn z dnia 28 stycznia 2010 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Bliżyn na 2010 rok:
 - 1) Rewitalizacja centrum Gminy Bliżyn – I etap – kwota 600.000 zł,
 - 2) Odbudowa i rozbudowa Zalewu Bliżyńskiego na rzece Kamiennej w Bliżynie wraz z infrastrukturą towarzyszącą – kwota 600.000 zł,
- kredyt uruchamiany będzie w transzach, w terminach zapłaty należności dla wykonawców,
- spłata kredytu planowana jest na lata 2010–2013 (kapitał: lata 2011–2013, odsetki: lata 2010–2013),
- odsetki w łącznej kwocie 118.564 zł,
- zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco,
- źródłem spłaty wnioskowanego kredytu będą dochody własne gminy osiągnięte w latach 2010-2013.

Warunki finansowe kredytu zaciąganego na spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów są następujące:

- kwota wnioskowanego kredytu – 1.421.584 zł,
- spłata kredytu planowana jest na lata 2010–2013 (kapitał: lata 2011–2013, odsetki: lata 2010–2013),
- odsetki w łącznej kwocie 132.541 zł,
- zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco,
- źródłem spłaty wnioskowanego kredytu będą dochody własne gminy osiągnięte w latach 2010-2013.

Warunki finansowe pożyczki zaciąganej w Banku Gospodarstwa Krajowego są następujące:

- kwota wnioskowanej pożyczki – 667.500 zł,
- pożyczka przeznaczona będzie na wyprzedzające finansowanie w ramach PROW na lata 2007-2013 następujących zadań inwestycyjnych ujętych w załączniku Nr 3 – Limity

wydatków na wieloletnie programy inwestycyjne w latach 2010-2012 do uchwały Nr XXXII/207/2010 Rady Gminy Bliżyn z dnia 28 stycznia 2010 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Bliżyn na 2010 rok:

- 1) Budowa wodociągu w Górkach-Barwinek - kwota 167.500 zł,
 - 2) Remont świetlic w miejscowościach Wołów i Nowy Odrowążek oraz budowa boisk sportowych i placów zabaw w miejscowościach Płaczków i Ubyszów – kwota 500.000 zł,
- spłata pożyczki planowana jest na lata 2010–2011 (kapitał: rok 2011, odsetki: lata 2010–2011),
 - odsetki w łącznej kwocie 6.624 zł,
 - źródłem spłaty wnioskowanej pożyczki będą środki, które gmina pozyska w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich.

Kwota opiniowanych kredytów i pożyczki nie przekracza wartości przychodów pochodzących z kredytów i pożyczek określonych w uchwale Nr XXXIV/221/2010 Rady Gminy Bliżyn z dnia 29 kwietnia 2010 roku w sprawie dokonania zmian w budżecie gminy na 2010 rok, przeznaczonych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu i na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej oraz nie przekracza wartości przychodów pochodzących z kredytów określonych w uchwale Nr XXXIII/212/2010 Rady Gminy Bliżyn z dnia 22 marca 2010 roku w sprawie dokonania zmian w budżecie gminy na 2010 rok przeznaczonych na spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Opiniowane kredyty i pożyczka mieszczą się odpowiednio w limicie zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, limicie zobowiązań na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań oraz limicie na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, co jest zgodne z art. 89 ust. 1 pkt 2, 3 i 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2009 Nr 157, poz. 1240).

W materiałach dołączonych do wniosku wykazane zostało zadłużenie Gminy przypadające do spłaty w latach 2010 - 2013 wynikające z wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczki w:

- Banku Ochrony Środowiska kredyt z odsetkami w łącznej kwocie 790.241 zł, w tym kapitał – 770.000 zł i odsetki w wysokości 20.241 zł,
- Banku Spółdzielczym kredyt z odsetkami w łącznej kwocie 1.444.386 zł, w tym kapitał – 1.375.500 zł i odsetki w wysokości 68.886 zł,
- ING Bank Śląski kredyt z odsetkami w łącznej kwocie 711.063 zł, w tym kapitał – 648.470 zł i odsetki w wysokości 62.593 zł,
- Bank Gospodarstwa Krajowego pożyczka z odsetkami w łącznej kwocie 387.432 zł, w tym kapitał – 386.084 zł i odsetki w wysokości 1.348 zł.

Zobowiązania przypadające do spłaty w latach 2010–2013 z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek (łącznie z wnioskowanymi kredytami i pożyczką) wraz z odsetkami stanowią kwotę ogółem 6.879.935 zł, z tego do spłaty w poszczególnych latach przypada:

- w 2010 roku 1.558.840 zł,
- w 2011 roku 2.466.108 zł,
- w 2012 roku 1.707.087 zł,
- w 2013 roku 1.147.900 zł.

Gmina Bliżyn nie ma zobowiązań z tytułu udzielonych poręczeń oraz zobowiązań z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych/obligacji komunalnych.

Łączna kwota przypadających do spłaty rat kredytów i pożyczek, których okres spłaty przekracza rok budżetowy, wraz z należnymi w poszczególnych latach odsetkami, przy planowanej wysokości dochodów w latach spłaty wnioskowanych kredytów i pożyczki (2010-2013), wynosić będzie 6,47% w 2010 roku, 9,19% w 2011 roku, 7,33% w 2012 roku oraz 4,94% w 2013 roku.

Obciążenia dochodów budżetowych rozchodami i wydatkami związanymi z wyżej określonymi zobowiązaniami z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek (z uwzględnieniem wnioskowanych kredytów i pożyczki) nie przekraczają 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 o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń wg stanu na koniec I kwartału 2010 roku dług Gminy Bliżyn wynosił 2.916.178,53 zł. Natomiast łącznie z wnioskowanymi kredytami i pożyczką wynosiłby 6.205.262,53 zł, co stanowi 25,73 % w stosunku do planowanych dochodów budżetu Gminy na rok 2010 (wg stanu na dzień 29.04.2010 roku). Wypełnia to warunek art. 170 ustawy o finansach publicznych.

Reasumując powyższe ustalenia Skład Orzekający stwierdza, iż Gmina Bliżyn posiada możliwość spłaty planowanych kredytów i pożyczki na warunkach określonych we wniosku.

Pouczenie

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych Wójtowi Gminy Bliżyn 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
mgr Joanna Marczewska