

**REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA  
w POZNANIU**

Uchwała Nr SO-0950/85 /16/ 2009

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 22 października 2009 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego

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

Przewodniczący: Karol Chyra

Członkowie: Leon Pałeczki

Aldona Pruska

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. 83 ust. 2 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.) po rozpoznaniu wniosku Wójta Gminy Kleszczewo doręczonego w dniu 15 października 2009 roku (a następnie uzupełnionego w dniu 19 października 2009 roku) o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę kredytu długoterminowego w wysokości 2.685.000 zł

***wyraża opinię pozytywną***

**Uzasadnienie**

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

W budżecie Gminy Kleszczewo na 2009 rok po zmianach dokonanych uchwałą nr XXXVI/252/2009 Rady Gminy Kleszczewo z dnia 8 października 2009r. zaplanowane zostały dochody w wysokości 17.658.845 zł i wydatki w wysokości 22.327.057zł. Deficyt budżetu wynosi 4.668.212 zł. Przychody zaplanowano w kwocie 4.897.037 zł (z tytułu kredytów i pożyczek – 3.333.595 zł, z tytułu innych rozliczeń krajowych - 1.563.442 zł), a rozchody na spłatę kredytów i pożyczek w kwocie - 228.825 zł. Rada Gminy w dniu 8 października 2009 roku podjęła uchwałę nr XXXVI/253/2009 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na zadanie inwestycyjne, w tym na budowę:

- ulic w miejscowości Tulce wraz z dojściem (chodnikiem) do kompleksu sportowego ORLIK – 700.000 zł,
- drogi Zimin Nowy Świat – 360.000 zł,



- „Moje boisko ORLIK 2012” w Tulcach - 350.000 zł,
- „Moje boisko ORLIK 2012” w Kleszczewie wraz z zagospodarowaniem terenu, budowa parkingu i chodników przy kompleksie sportowym i Zespole Szkół w Kleszczewie - 950.000 zł,
- dróg na nowych terenach inwestycyjnych - 325.000 zł.

Wydatki na powyższe zadania inwestycyjne zaplanowane zostały w budżecie 2009 roku i sklasyfikowane w dziale 600 „Transport i łączność” w rozdz. 60016 „Drogi publiczne gminne” w wysokości 3.435.985 zł i w dziale 926 „Kultura fizyczna i sport” w rozdz. 92601 „Obiekty sportowe” w wysokości 2.332.000 zł. Zobowiązania Gminy wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 31.12.2008r. z tytułu kredytów i pożyczek długoterminowych wynosiły 3.973.905 zł. Po zaciągnięciu zaplanowanych w budżecie przychodów z zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 3.333.595 zł oraz dokonaniu spłaty rat kredytów i pożyczek w wysokości 228.825 zł - dług Gminy na dzień 31.12.2009 r. wyniesie 7.078.675 zł (wartość nominalna), co stanowi 40,09 % planowanych dochodów budżetu gminy na 2009 rok. Spełniony zatem zostanie wymóg wynikający z art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych co do zadłużenia jednostki (dopuszczalny wskaźnik – 60%).

Na podstawie sprawozdaniem Rb-Z za okres od początku roku do dnia 30 czerwca 2009 roku Skład Orzekający ustalił, że zobowiązania Gminy z tytułu kredytów i pożyczek za II kwartał 2009 roku wynosiły 4.118.900 zł, co stanowi 23,32 % planowanych dochodów. Ze sprawozdania Rb-NDS o Nadwyżce/Deficycie za ten okres wynika, że Gmina dokonała spłaty rat pożyczek i kredytów w kwocie 103.625 zł oraz zaciągnęła kredyt w wysokości 410.495 zł. Ponadto w okresie sprawozdawczym Zarząd Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej (WFOS-III-MU-MN/400/1091/2003 z dnia 14 maja 2009 r.) umorzył kwotę 161.875 zł z tytułu zaciągniętej pożyczki.

Z analizy dokumentów dołączonych do wniosku wynika, że spłata zobowiązań z tytułu rat pożyczek i kredytów oraz planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 2.685.000 zł kształtować się będzie następująco:

2009 r. - 2,59 %, 2010 r. - 4,98 %, 2011 r. - 5,53 %,  
 2012 r. - 5,19 %, 2013 r. - 4,47 %, 2014 r. - 4,18 %,  
 2015 r. - 3,90 %, 2016 r. - 3,64 %, 2017 r. - 3,39 %,  
 2018 r. - 3,14 %, 2019 r. - 3,09 %, 2020 r. - 2,04 %,  
 2021 r. - 1,89 %, 2022 r. - 1,74 %, 2023 r. - 1,41 %,  
 2024 r. - 0,75 %.



Skład Orzekający zapoznał się także z dokumentem zatytułowanym „Prognoza długu Gminy Kleszczewo” załączonym do wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu.

Biorąc powyższe pod uwagę jak również wskaźnik wynikający z art. 169 ustawy o finansach publicznych, Skład Orzekający wyraża opinię, że w latach 2009 - 2024 łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu Gminy Kleszczewo, a więc wymóg wynikający z art. 169 ust. 1 ustawy o finansach publicznych zostanie spełniony.

Skład Orzekający wskazuje, że powyższe wskaźniki zostaną zachowane w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach prognozowanych dochodów oraz w sytuacji, gdy w następnych latach nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający wyraził opinię jak w sentencji.



Przewodniczący  
Składu Orzekającego

  
Karol Chyra

Pouczenie: Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od daty doręczenia



Nazwa jednostki

Gmina Kleszczewo

Wartość opiniowanych pożyczek

2.650.000 zł

Przewidywany okres spłaty

15 lat

Nazwa jednostki kredytującej

bank komercyjny

Rok	Opiniowana pożyczka			Pozostałe zaciągnięte zobowiązania									Ogółem (C+H)	Prognoza dochodów	Stosunek % zobowiązań do dochodów (I/J*100) art. 169 ufp
	Wartość nominalna	Odsetki	Razem (A+B)	wielkość spłaty kredytów i pożyczek		wielkość wykupu wyemitowanych obligacji		wielkość udzielonych poręczeń i		Razem pozostałe zobowiązania					
				Wartość nominalna	Odsetki	Wartość nominalna	Odsetki	Wartość nominalna	Odsetki	Wartość nominalna (D+E+F)	Odsetki (D <sub>1</sub> +E <sub>1</sub> +F <sub>1</sub> )	Razem (G+G <sub>1</sub> )			
A	B	C	D	D <sub>1</sub>	E	E <sub>1</sub>	F	F <sub>1</sub>	G	G <sub>1</sub>	H	I	J	K	
2009		16 100,00	16 100,00	228 825,00	211 850,00					228 825,00	211 850,00	440 675,00	456 775,00	17 658 845,00	2,59%
2010	47 100,00	192 500,00	239 600,00	346 800,00	211 000,00					346 800,00	211 000,00	557 800,00	797 400,00	16 000 000,00	4,98%
2011	188 400,00	183 200,00	371 600,00	346 800,00	193 300,00					346 800,00	193 300,00	540 100,00	911 700,00	16 480 000,00	5,53%
2012	188 400,00	169 700,00	358 100,00	346 800,00	175 500,00					346 800,00	175 500,00	522 300,00	880 400,00	16 974 400,00	5,19%
2013	188 400,00	156 100,00	344 500,00	346 800,00	157 600,00					346 800,00	157 600,00	504 400,00	848 900,00	18 980 000,00	4,47%
2014	188 400,00	142 600,00	331 000,00	346 800,00	139 700,00					346 800,00	139 700,00	486 500,00	817 500,00	19 548 400,00	4,18%
2015	188 400,00	129 100,00	317 500,00	346 800,00	121 800,00					346 800,00	121 800,00	468 600,00	786 100,00	20 135 882,00	3,90%
2016	188 400,00	115 600,00	304 000,00	346 800,00	104 400,00					346 800,00	104 400,00	451 200,00	755 200,00	20 739 958,00	3,64%
2017	188 400,00	102 000,00	290 400,00	346 800,00	86 100,00					346 800,00	86 100,00	432 900,00	723 300,00	21 362 157,00	3,39%
2018	188 400,00	88 500,00	276 900,00	346 800,00	68 200,00					346 800,00	68 200,00	415 000,00	691 900,00	22 003 022,00	3,14%
2019	188 400,00	75 000,00	263 400,00	386 800,00	50 300,00					386 800,00	50 300,00	437 100,00	700 500,00	22 663 113,00	3,09%
2020	188 400,00	61 400,00	249 800,00	192 800,00	34 600,00					192 800,00	34 600,00	227 400,00	477 200,00	23 343 006,00	2,04%
2021	188 400,00	48 000,00	236 400,00	192 800,00	24 400,00					192 800,00	24 400,00	217 200,00	453 600,00	24 043 296,00	1,89%
2022	188 400,00	34 400,00	222 800,00	192 800,00	14 100,00					192 800,00	14 100,00	206 900,00	429 700,00	24 764 595,00	1,74%
2023	188 400,00	20 900,00	209 300,00	145 400,00	3 900,00					145 400,00	3 900,00	149 300,00	358 600,00	25 507 533,00	1,41%
2024	188 700,00	7 300,00	196 000,00		0,00						0,00		196 000,00	26 272 759,00	0,75%
<b>RAZEM:</b>	2 685 000,00	1 542 400,00	4 227 400,00	4 460 625,00	1 596 750,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 460 625,00	1 596 750,00	6 057 375,00	10 284 775,00		

UWAGI: do obliczeń bierze się się kredyt bądź pożyczkę w pełnej wysokości, bez względu na ewentualną możliwość umorzenia części zadłużenia.  
w pozycji D<sub>1</sub> winny być, w przypadku zaciągnięcia kredytu krótkoterminowego uwzględnione odsetki od tego zobowiązania

**WÓJT**  
mgr inż. Bogdan Kemnitz

Data 15.10.2009r.

Podpis osoby sporządzającej

**KARBNIK**  
Irena Nowak

w kolumnie D nie została uwzględniona kwota 161.875 zł stanowiąca umorzenie ostatniej raty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska.