

Prognoza długu i jego spłaty

LP.	WYSZCZEGÓLNIENIE	ROK										
		2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
I PROGNOZA ZADŁUŻENIA												
1.	Stan zadłużenia na 01.01	10 363 205	14 952 818	13 256 944	11 406 944	9 556 944	7 706 944	5 856 944	4 056 944	3 056 944	2 056 944	1 056 944
2.	Spłata rat pożyczek i kredytów	1 950 387	1 695 874	1 850 000	1 850 000	1 850 000	1 850 000	1 800 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 056 944
3.	Wykup obligacji	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.	Planowane zaciągnięcie kredytu lub pożyczki w ciągu roku	6 540 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	w tym pożyczki i kredyty na programy i projekty UE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	Planowana emisja obligacji	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Stan zadłużenia na koniec roku /-2-3+4+5/	14 952 818	13 256 944	11 406 944	9 556 944	7 706 944	5 856 944	4 056 944	3 056 944	2 056 944	1 056 944	0
II PROGNOZA DŁUGU I JEGO SPŁATY												
1.	Spłata rat pożyczek i kredytów	1 950 387	1 695 874	1 850 000	1 850 000	1 850 000	1 850 000	1 800 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 056 944
	w tym pożyczki i kredyty na programy i projekty UE	1 644 744	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.	Wykup obligacji przyp. w danym roku	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Potencjalne spłaty kwot wynikających z porceżeń	338 392	574 408	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.	Obsługa długu odsetki	553 683	900 000	70 000	50 000	35 000	28 000	18 000	15 000	18 000	15 000	15 000
	od pożyczek i kredytów	553 683	900 000	70 000	50 000	35 000	28 000	18 000	15 000	18 000	15 000	15 000
	od obligacji	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	od porceżenia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Razem /+2+3+4/	2 842 462	3 170 282	1 920 000	1 900 000	1 885 000	1 878 000	1 818 000	1 015 000	1 018 000	1 015 000	1 071 944
III	PROGNOZA DOCHODÓW	35 045 343	42 306 496	33 278 000	33 624 000	32 400 000	32 600 000	33 000 000	33 500 000	34 000 000	34 000 000	34 500 000
IV	WSKAŹNIKI											
1.	a) zadłużenia (art. 170 uofp)	42,67%	31,34%	34,28%	28,42%	23,79%	17,97%	12,29%	9,13%	6,05%	3,11%	0,00%
	bez pożyczek i kredytów na programy i projekty UE	42,67%	31,34%	34,28%	28,42%	23,79%	17,97%	12,29%	9,13%	6,05%	3,11%	0,00%
	b) obciążeń (art. 169 uofp)	8,11%	7,49%	5,77%	5,65%	5,82%	5,76%	5,51%	3,03%	2,99%	2,99%	3,11%
2.	bez pożyczek i kredytów na programy i projekty UE	3,42%	7,49%	5,77%	5,65%	5,82%	5,76%	5,51%	3,03%	2,99%	2,99%	3,11%

BUPSTRZ
A. Kubiński, Prezydent

Uchwała Nr 590 /2009
Składu Orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Zielonej Górze
z dnia 16 grudnia 2009 r.

1. Lidia Jaworska – przewodnicząca
2. Iwona Porowska – członek
3. Marek Lewandowski - członek

w sprawie: wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego, zaciąganego przez Miasto i Gminę Skwierzyna.

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz. U. z 2001r. 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.)
Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze

postanawia

zaopiniować pozytywnie możliwość spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 2.000.000 zł, zaciąganego przez Miasto i Gminę Skwierzyna na finansowanie planowanego deficytu budżetu w 2009 r.

UZASADNIENIE

Burmistrz Skwierzyny zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze z wnioskiem z dnia 1 grudnia 2009 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 2.000.000 zł, zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

Rada Miejska w Skwierzynie podjęła w dniu 29 października 2009 r. uchwałę Nr XXXIII/273/2009 w sprawie zaciągnięcia kredytu w wysokości 2.000.000 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu w 2009 r.

Spłata kredytu nastąpi z dochodów własnych w latach 2010 – 2015.

Rada Miejska w dniu 19 grudnia 2008 r. (Nr uchwały – XXVI/206/2008) uchwaliła budżet na 2009 rok. W wyniku zmian budżetu zaplanowano przychody z w/w kredytu, wydatki z powyższego tytułu również zaplanowano w budżecie na 2009 rok. Kredyt ten mieści się w limicie zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na planowany deficyt budżetowy w 2009 r., który został określony zgodnie z art.184 ust.1 pkt 9 ustawy o finansach publicznych, przez organ stanowiący.

Planowane wielkości dochodów i wydatków na koniec III kwartału 2009 r. przedstawiały się odpowiednio: 43.999.070,83 zł i 44.863.013,83 zł.

Łączna kwota długu na koniec III kwartału 2009 r. wyniosła 16.063.596,92 zł, co stanowi 36,51 % planowanych dochodów.

Na dzień 21 listopada 2009 r. planowane dochody w wyniku zmian budżetu wyniosły kwotę 37.091.117,32 zł, a wydatki kwotę 39.955.060,32 zł. Planowany deficyt stanowi kwotę 2.863,943 zł, który planuje się sfinansować przychodami pochodzącymi z kredytu i wolnych

środków. Łączna kwota przypadających do spłaty zobowiązań w 2009 r. stanowi kwotę 5.170.282 zł.

Prognozę dochodów budżetu Miasta i Gminy, jak i zobowiązania obciążające budżet w okresie spłaty wnioskowanego kredytu przyjęto wg informacji przekazanej przez Burmistrza Skwierzyny.

Sytuacja finansowa w okresie spłaty zaciąganego kredytu w kwocie 2.000.000 zł wraz z odsetkami, uwzględniając prognozę dochodów, jak również spłatę pozostałych zobowiązań, przedstawia się następująco:

2009 r.	-	13,94 %
2010 r.	-	9,17 %
2011 r.	-	9,64 %
2012 r.	-	8,98 %
2013 r.	-	8,68 %
2014 r.	-	8,16 %
2015 r.	-	6,73 %

Przedstawione wskaźniki nie przekraczają 15 % prognozowanych dochodów na każdy rok budżetowy w latach objętych spłatą odsetek wraz z ratami wnioskowanego kredytu, co jest zgodne z art.169 ust.1 ustawy o finansach publicznych. Wskaźnik jest ten dość znaczny w tym roku, nie przekracza jednak ustawowego progu 15 %.

Przyjęte zobowiązania nie naruszają normy prawnej określonej w art.170 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, tj. łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec roku nie może przekraczać 60 % prognozowanych w danym roku budżetowym dochodów tej jednostki, wskaźnik ten będzie kształtował się w poszczególnych latach 2009 - 2015, odpowiednio na poziomie: 41,13 %, 36,18 %, 31,32 %, 25,44 %, 19,60 %, 13,97 % i 8,38 %. Zatem należy przyjąć, że przedstawiona sytuacja finansowa Gminy Skwierzyna nie stwarza zagrożenia, co do nie wywiązania się z dotychczasowych jak i planowanych zobowiązań.

Wobec powyższego postanowiono jak w sentencji niniejszej uchwały.

Zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych od niniejszej uchwały Składu Orzekającego odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od daty jej otrzymania.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego


Lidia Jaworska