

Uchwała Nr 1692 /2010  
II Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach  
z dnia 24 maja 2010 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Wodzisław.

II Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodniczący: Wojciech Czerw  
Członkowie: Stanisław Banasik  
Joanna Marczevska

po rozpoznaniu w dniu 24 maja 2010 roku wniosku Wójta Gminy Wodzisław o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 5.522.989 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 Wodzisław posiada możliwość spłaty kredytu w kwocie 5.522.989 zł na warunkach określonych we wniosku.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Wodzisław wnioskiem znak: RF - 3054/1/10 z dnia 05.05.2010 r., który wpłynął do Izby 06.05.2010 r 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) zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach o wydanie opinii o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu przez Gminę.

Dla wydania niniejszej opinii wykorzystano:

1. Wniosek Wójta Gminy znak: RF - 3054/1/10 z dnia 05.05.2010 r.
2. Informację o kredycie/pożyczce/emisji papierów wartościowych w powiązaniu z uchwałą budżetową na 2010 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. Uchwałę Nr XXXIII/210/10 Rady Gminy Wodzisław z dnia 26 stycznia 2010 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Wodzisław na 2010 rok.
7. Uchwałę Nr XXXIV/219/10 Rady Gminy Wodzisław z dnia 26 lutego 2010 roku w sprawie zmian budżetu i w budżecie gminy na 2010 rok.
8. Uchwałę Nr XXXV/226/10 Rady Gminy Wodzisław z dnia 30 marca 2010 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.
9. Sprawozdanie kwartalne Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji jednostki samorządu terytorialnego wg stanu na koniec I kwartału 2010 roku.

Warunki finansowe przedmiotowego kredytu są następujące:

- kwota zaciąganego kredytu– 5.522.989 zł,
- uruchomienie kredytu I transza w czerwcu w 2010 roku
- spłata kredytu i odsetek planowana jest na lata 2010-2014 w łącznej kwocie 6.264.836 zł, w tym odsetki 741.847 zł,
- spłata kredytu nastąpi z dochodów własnych budżetu Gminy w latach 2011-2014,
- zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco.

Jak wynika z wniosku Wójta Gminy Wodzisław przedmiotowy kredyt zostanie przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 3.925.402 zł i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kwocie 1.597.587 zł. Kwota opiniowanego kredytu nie przekracza wartości przychodów pochodzących z kredytów określonych w uchwale Nr XXXIII/210/10 Rady Gminy Wodzisław z dnia 26 stycznia 2010 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Wodzisław na 2010 rok ze zmianami, przeznaczonych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Opiniowany kredyt mieści się w limitach zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów, co jest zgodne z art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 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 2010-2015 wynikające z wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek:

- BOŚ O/Częstochowa kredyty wraz z odsetkami na łączną kwotę 3.735.788 zł /w tym kapitał 3.416.183 zł i odsetki 319.605 zł /
- ING Bank Śląski O/Kielce kredyt wraz z odsetkami w kwocie 653.707 zł / w tym kapitał 627.388 zł i odsetki 26.319 zł /
- WFOŚiGW w Kielcach pożyczki wraz z odsetkami na łączną kwotę 1.320.408 zł/ w tym kapitał 1.208.179 zł i odsetki 112.229 zł /

Gmina Wodzisław na dzień składania wniosku posiada zobowiązanie finansowe z tytułu udzielonego poręczenia kredytu na łączną kwotę 98.000 zł. Powyższa kwota została ujęta w planie wydatków na lata 2010 – 2012, zgodnie z harmonogramem obowiązującym dłużników.

Łączne zobowiązania Gminy Wodzisław jakie będą przypadać do spłaty w latach 2010–2015 z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek (łącznie z przedmiotowym kredytem) oraz z tytułu potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonego przez Gminę poręczenia wraz z należnymi w danym roku odsetkami stanowią ogółem kwotę 12.072.739 zł, z tego do spłaty w poszczególnych latach przypadać będzie:

- 2010 r. – 1.875.887 zł
- 2011 r. – 3.246.048 zł
- 2012 r. – 2.786.380 zł
- 2013 r. – 2.341.039 zł
- 2014 r. – 1.771.385 zł
- 2015 r. – 52.000 zł

Łączna kwota przypadających do spłaty w latach 2010-2015 rat kredytów, pożyczek potencjalnych spłat z tytułu udzielonego poręczenia wraz z należnymi w poszczególnych latach odsetkami w stosunku do planowanej wysokości dochodów wynosić będzie: 8,71% w roku 2010, 14,08% w roku 2011, 11,64% w roku 2012, 9,55% w roku 2013, 7,22% w roku 2014 oraz 0,21% w roku 2015.

Obciążenia dochodów budżetowych rozchodami i wydatkami związanymi z wyżej określonymi zobowiązaniami z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek (z uwzględnieniem wnioskowanego kredytu) oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych przez Gminę poręczeń nie przekraczają, więc 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 poręczeń i gwarancji jednostki samorządu terytorialnego wg stanu na koniec I kwartału 2010 roku dług Gminy Wodzisław wynosił 4.110.886,86 zł. Natomiast łącznie z wnioskowanym kredytem wyniosłby 9.633.875,86 zł, co stanowi 44,74 % w stosunku do planowanych dochodów budżetu Gminy na rok 2010 (wg stanu na 30.04.2010 roku).

Można zatem założyć, że wypełniona zostanie dyspozycja zawarta w art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych, zgodnie z którą łączna kwota długu j.s.t. na koniec roku budżetowego nie może przekroczyć 60% wykonanych dochodów ogółem tej jednostki w danym roku kalendarzowym.

Reasumując powyższe ustalenia Skład Orzekający stwierdza, iż Gmina Wodzisław posiada możliwość spłaty planowanego kredytu na warunkach określonych we wniosku.

#### Pouczenie

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych Wójtowi Gminy Wodzisław 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

Członek Kolegium  
Regionalnej Izby Obrachunkowej  
w Kielcach  
*mgr Wojciech Czerw*