

Uchwała Nr 61/2010  
I Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach  
z dnia 23 czerwca 2010 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu i pożyczki przez Gminę Zagnańsk

**I Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:**

Przewodnicząca: Joanna Marczevska

członkowie: Wojciech Czerw

Ewa Midura

po rozpoznaniu w dniu 23 czerwca 2010 roku wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Zagnańsk kredytu w kwocie 6.240.402,00 zł i pożyczki w kwocie 1.399.945,00 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 Zagnańsk posiada możliwość spłaty kredytu w kwocie 6.240.402,00 zł i pożyczki w kwocie 1.399.945,00 zł na warunkach określonych we wniosku.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Zagnańsk wnioskiem z dnia 08.06.2010 r., który wpłynął do Izby 10 czerwca 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 kredytu i pożyczki przez Gminę.

Dla wydania niniejszej opinii wykorzystano:

1. Wniosek Wójta Gminy Zagnańsk Znak: F-33364/41/2010 z dnia 08.06.2010 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 90/2010 Rady Gminy w Zagnańsku z dnia 7 czerwca 2010 roku w sprawie zmian w budżecie gminy na 2010 rok
8. Uchwałę Nr 91/2010 Rady Gminy w Zagnańsku z dnia 7 czerwca 2010 roku w sprawie zmiany uchwały nr 22/2010 Rady Gminy w Zagnańsku z dnia 28 stycznia 2010 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu.

9. Uchwałę Nr 92/2010 Rady Gminy w Zagnańsku z dnia 7 czerwca 2010 roku w sprawie zmiany Uchwały Nr 23/2010 Rady Gminy w Zagnańsku z dnia 28 stycznia 2010 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki.
10. Sprawozdanie Rb-Z wg stanu na koniec I kwartału 2010 roku.

Warunki finansowe zaciąganego kredytu są następujące:

- kwota wnioskowanego kredytu – 6.240.402,00 zł
- kredyt przeznaczony będzie na sfinansowanie planowanego deficytu w roku 2010 na realizację następujących zadań inwestycyjnych:
  - 1) przebudowa drogi powiatowej w msc. Gruszka – kwota 430.000,00 zł,
  - 2) przebudowa drogi powiatowej 0308T Kajetanów-Marczakowe Doły w msc. Kajetanów – kwota 800.000,00 zł
  - 3) przebudowa drogi powiatowej nr 0296T Kielce-Zagnańsk na ul. Spacerowej oraz ul. Słonecznej w Zagnańsku – kwota 800.000,00 zł
  - 4) przebudowa skrzyżowania drogi powiatowej nr 0289T Samsonów-Tumlin-Miedzina Góra z drogą powiatową nr 0293T przez wieś Tumlin Węgle w msc. Tumlin Węgle – kwota 600.000,00 zł
  - 5) „Rozbudowa ZSPnr2, PiG w Zagnańsku (2008-2010)” – kwota 3.000.000,00 zł
  - 6) Budowa dróg gminnych – Narodowy Program Przebudowy Dróg Lokalnych – kwota 610.402,00 zł.
- kredyt uruchamiany będzie w transzach,
- spłata kredytu planowana jest na lata 2010–2016 (kapitał: lata 2011–2016, odsetki: lata 2010–2016),
- odsetki w łącznej kwocie 1.555.000 zł,
- zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco,
- źródłem spłaty wnioskowanego kredytu będą wpływy z podatków i opłat lokalnych w latach 2010-2016.

Warunki finansowe pożyczki zaciąganej w Banku Gospodarstwa Krajowego są następujące:

- kwota wnioskowanej pożyczki – 1.399.945,00 zł,
- pożyczka przeznaczona będzie na sfinansowanie planowanego deficytu w roku 2010 na realizację następujących zadań inwestycyjnych:
  - 1) Budowa drogi gminnej na łączniku Jaworze-Siodła i Jaworze-Chrusty gm. Zagnańsk - kwota 844.595,00 zł,
  - 2) Budowa drogi gminnej w ciągu ul. Dęba Bartka i Bartkowe Wzgórze – kwota 555.350,00 zł,
- pożyczka uruchamiana będzie w transzach
- spłata pożyczki planowana jest na lata 2010–2016 (kapitał: lata 2011-2016, odsetki: lata 2010–2016),
- odsetki w łącznej kwocie 102.000 zł,
- źródłem spłaty wnioskowanej pożyczki będą wpływy z podatków i opłat lokalnych w latach 2010-2016,
- zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel in blanco.

Kwota opiniowanego kredytu i pożyczki nie przekracza wartości przychodów pochodzących z kredytów i pożyczek określonych w uchwale Nr 90/2010 Rady Gminy w Zagnańsku z dnia 07 czerwca 2010 roku w sprawie zmian w budżecie gminy na 2010 rok, przeznaczonych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu. Opiniowany kredyt i pożyczka mieszczą się w limicie zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, co jest zgodne z art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2009 Nr 157, poz. 1240 ze zm.).

W materiałach dołączonych do wniosku wykazane zostało zadłużenie Gminy przypadające do spłaty w latach 2010-2011 wynikające z wcześniej zaciągniętych pożyczek (długoterminowych i krótkoterminowych) w:

- WFOŚiGW pożyczka z odsetkami w łącznej kwocie 1.724.984 zł, w tym kapitał – 1.672.100 zł i odsetki w wysokości 52.884 zł,
- Bank Gospodarstwa Krajowego pożyczka z odsetkami w łącznej kwocie 507.000 zł, w tym kapitał – 500.000 zł i odsetki w wysokości 7.000 zł.
- Bank Gospodarstwa Krajowego pożyczka krótkoterminowa z odsetkami w łącznej kwocie 1.826.497 zł, w tym kapitał – 1.813.298 zł i odsetki w wysokości 13.199 zł.

Zobowiązania przypadające do spłaty w latach 2010–2016 z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek (łącznie z wnioskowanym kredytem i pożyczką) wraz z odsetkami (łącznie z odsetkami od kredytu krótkoterminowego) stanowią kwotę ogółem 11.542.530 zł, z tego do spłaty w poszczególnych latach przypada:

- w 2010 roku 1.417.372 zł,
- w 2011 roku 2.392.256 zł,
- w 2012 roku 1.508.500 zł,
- w 2013 roku 1.748.902 zł,
- w 2014 roku 1.458.500 zł,
- w 2015 roku 1.508.500 zł,
- w 2016 roku 1.508.500 zł,

Gmina Zagnańsk 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 wnioskowanego kredytu i pożyczki (2010-2016), wynosić będzie 3,60% w 2010 roku, 6,75% w 2011 roku, 4,42% w 2012 roku, 5,00% w 2013 roku, 4,09% w 2014 roku, 4,19% w 2015 roku oraz 4,29% w 2016 roku.

Obciążenia dochodów budżetowych rozchodami i wydatkami związanymi z wyżej określonymi zobowiązaniami z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek (z uwzględnieniem wnioskowanego kredytu 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 Zagnańsk wynosił 2.095.426,97 zł. Natomiast łącznie z wnioskowanym kredytem i pożyczką oraz

zaciągniętą pożyczką krótkoterminową wynosiłby 11.549.071,97 zł, co stanowi 29,34 % w stosunku do planowanych dochodów budżetu Gminy na rok 2010 (wg stanu na dzień 07.06.2010 roku). Wypełnia to warunek art. 170 ustawy o finansach publicznych.

Z uwagi na okres spłaty wnioskowanego kredytu i pożyczki, który planowany jest również w roku 2014 i kolejnych latach, kiedy to obowiązywać będą nowe zasady dotyczące dopuszczalnego poziomu obciążeń budżetu wynikające z zaciągniętych kredytów, pożyczek oraz wyemitowanych obligacji i udzielonych poręczeń wskazane w art. 243 i 244 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 159, 1240 ze zm.) w związku z art. 121 ust.7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241), skład orzekający zwraca uwagę, że w chwili wejścia w życie uregulowań prawnych związanych z zadłużeniem jednostek samorządu terytorialnego tj. w 2014 roku, możliwe jest że j.s.t które spełniają kryteria ustawowe do zaciągania kredytów i pożyczek w świetle obecnie obowiązujących przepisów art. 169 i art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. nie spełnią tych kryteriów po wejściu w życie nowych przepisów prawa a organy stanowiące mogą znaleźć się w sytuacji uniemożliwiającej im uchwalenie budżetu na rok 2014 i lata kolejne.

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

#### **Pouczenie**

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych Wójtowi Gminy Zagnańsk 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 Marczevska*