

Uchwała Nr 20/2010

VII Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 9 marca 2010 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Miasto i Gminę Opatów

VII Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodnicząca: Monika Dębowska – Sołtyk

członkowie: Iwona Kudła

Joanna Marczevska

po rozpoznaniu w dniu 9 marca 2010 roku wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Opatów o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Miasto i Gminę Opatów w kwocie 5.512.130 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:

Miasto i Gmina Opatów posiada możliwość spłaty zaciąganego kredytu długoterminowego w kwocie 5.512.130 zł na warunkach określonych we wniosku.

Uzasadnienie

Burmistrz Miasta i Gminy Opatów wnioskiem z dnia 15 lutego 2010 r., który wpłynął do Izby 16 lutego 2010 roku w oparciu o art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240) zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej Zespół Zamiejscowy w Sandomierzu o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 5.512.130 zł przez Miasto i Gminę.

Dla wydania niniejszej opinii wykorzystano:

1. Wniosek Burmistrza Miasta i Gminy Opatów z dnia 15.02.2010 r.
2. Informację o kredycie/emisji papierów wartościowych w powiązaniu z uchwałą budżetową na 2010 rok.
3. Zestawienie wydatków z tytułu udzielonych poręczeń.
4. Zestawienie zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.
5. Zestawienie zobowiązań z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych.
6. Prognoza długu publicznego na lata 2010-2024.
7. Zestawienie przedstawiające łączną kwotę przypadających w danym roku budżetowym spłat i wykupów o których mowa w art. 169 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

8. Uchwałę Nr XLVII/391/2010 Rady Miasta i Gminy w Opatowie z dnia 6 stycznia 2010 roku w sprawie uchwalenia budżetu Miasta i Gminy Opatów na 2010 rok ze zmianami.
9. Uchwałę Nr XLVIII/393/2010 i Nr XLVIII/394/2010 Rady Miasta i Gminy w Opatów z dnia 25 stycznia 2009 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu.

Warunki finansowe wnioskowanego kredytu są następujące:

- kwota wnioskowanego kredytu – 5.512.130 zł,
- spłata kapitału planowana jest na lata 2013–2024, odsetki w latach 2010-2024,
- odsetki w łącznej kwocie – 2.842.035 zł,
- warunki uruchomienia kredytu: w III transzach,
- zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco,
- źródłem spłaty wnioskowanego kredytu będą dochody własne Gminy,
- cel zaciągnięcia zobowiązania: sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów.

Spłata kredytu i odsetek dokonywana będzie w następujący sposób:

- w 2010 roku – odsetki: 154.686 zł,
- w 2011 roku – odsetki: 314.191 zł,
- w 2012 roku – odsetki: 314.191 zł,
- w 2013 roku – kapitał: 312.130 i odsetki: 309.708 zł,
- w 2014 roku – kapitał: 400.000 i odsetki: 290.653 zł,
- w 2015 roku – kapitał: 400.000 i odsetki: 267.853 zł,
- w 2016 roku – kapitał: 500.000 i odsetki: 243.616 zł,
- w 2017 roku – kapitał: 400.000 i odsetki: 216.553 zł,
- w 2018 roku – kapitał: 500.000 i odsetki: 192.316 zł,
- w 2019 roku – kapitał: 500.000 i odsetki: 163.816 zł,
- w 2020 roku – kapitał: 500.000 i odsetki: 135.316 zł,
- w 2021 roku – kapitał: 500.000 i odsetki: 106.817 zł,
- w 2022 roku – kapitał: 500.000 i odsetki: 78.317 zł,
- w 2023 roku – kapitał: 600.000 i odsetki: 48.380 zł,
- w 2024 roku – kapitał: 400.000 i odsetki: 5.622 zł,

Jak wynika z wniosku Burmistrza przedmiotowy kredyt zostanie przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 2010 r. Budżet Miasta i Gminy na 2010 rok zakłada przychody z tytułu kredytów w wysokości 5.512.130 zł. Limit zobowiązań z tytułu emisji papierów

wartościowych oraz kredytów i pożyczek zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu wynosi 3.162.130 zł.

Na dzień złożenia wniosku Miasto i Gmina Opatów dotychczas zaciągnęła kredyt w BOŚ Częstochowa na kwotę 2.868.985 zł, w WFOŚiGW Kielce na kwotę 453.021 zł, BS w Kielcach O/Opatów na kwotę 4.217.759 zł oraz BGK w Warszawie O/Kielce na kwotę 2.528.063 zł.

Miasto i Gmina Opatów nie posiada zobowiązań z tytułu udzielonych poręczeń i z tytułu wyemitowania papierów wartościowych.

Zobowiązanie przypadające do spłaty w latach 2010–2024 łącznie z wnioskowanym kredytem stanowią kwotę ogółem 18.421.993 zł, z tego do spłaty w poszczególnych latach przypada:

- w 2010 roku – 3.244.660 zł,
- w 2011 roku – 3.523.006 zł,
- w 2012 roku – 2.168.700 zł,
- w 2013 roku – 1.463.244 zł,
- w 2014 roku – 1.241.840 zł,
- w 2015 roku – 1.189.790 zł,
- w 2016 roku – 743.616 zł,
- w 2017 roku – 616.553 zł,
- w 2018 roku – 692.316 zł,
- w 2019 roku – 663.816 zł,
- w 2020 roku – 635.316 zł,
- w 2021 roku – 606.817 zł,
- w 2022 roku – 578.317 zł,
- w 2023 roku – 648.380 zł,
- w 2024 roku – 405.622 zł,

W oparciu o informację Miasto i Gminy Opatów stwierdza się, że w latach 2010–2024 dochody budżetu Gminy planowane do osiągnięcia pozwalają na powyższy stan zobowiązań w tym na zaciągnięcie przedmiotowego kredytu.

Łączna kwota przypadających do spłaty rat kredytów wraz z należnymi w danym roku odsetkami przy planowanej wysokości dochodów wynosić będzie: 12,55% w roku 2010, 12,58% w roku 2011, 8,03% w roku 2012, 5,72% w roku 2013, 4,69%, w roku 2014, 4,37% w roku 2015, 2,62 w roku 2016, 2,13 w roku 2017, 2,35% w roku 2018, 2,21% w roku 2019, 2,08%, w roku 2020, 1,96% w roku 2021, 1,85 w roku 2022, 2,05 w roku 2023, 1,26% w roku 2024.

Oznacza to, że nie zostanie przekroczony dopuszczalny 15% poziom obciążenia budżetu określony w art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych.

Według danych zawartych w załączonej prognozie długu publicznego Miasta i Gminy Opatów, dług na koniec 2010r. wynosić będzie 11.856.874 zł, co stanowi 45,87% w stosunku do planowanych dochodów budżetu Miasta i Gminy w roku 2010. Można więc założyć że dług publiczny Miasta i Gminy Opatów nie przekroczy 60% co jest zgodne z art.170 ust. 2 w/w ustawy o finansach publicznych.

Reasumując powyższe ustalenia Skład Orzekający stwierdza, iż Miasto i Gmina Opatów posiada możliwość spłaty zaciąganego kredytu.

Z uwagi na okres spłaty wnioskowanego kredytu który planowany jest do spłaty 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) w związku z art. 121 ust.7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. 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.

Pouczenie

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych, Burmistrzowi Miasta i Gminy Opatów 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

Członkini Kolegium Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Kielcach
mgr Małgorzata Dąbrowska-Świątek

