

**Uchwała Nr 44/2009**  
**V Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach**  
**z dnia 26 sierpnia 2009 r.**

*w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki z WFOŚiGW w Kielcach i kredytu krótkoterminowego na pokrycie przejściowego deficytu budżetu w ciągu 2009 roku*

V Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodnicząca: Janina Kopczyńska  
Członkowie: Joanna Marczevska  
Ireneusz Piasecki

po rozpoznaniu w dniu 26 sierpnia 2009 r. wniosku Z-cy Wójta Gminy Sobków o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki z WFOŚiGW w Kielcach w kwocie 2.300.000 zł i kredytu krótkoterminowego na pokrycie przejściowego deficytu budżetu w ciągu 2009 roku w kwocie 300.000 zł, 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 z późn. zm.) stwierdza, że:

Gmina Sobków posiada możliwości spłaty pożyczki z WFOŚiGW w Kielcach w kwocie 2.300.000 zł i kredytu krótkoterminowego na pokrycie przejściowego deficytu budżetu w ciągu 2009 roku w kwocie 300.000 zł na warunkach określonych we wniosku.

Uzasadnienie

Z-ca Wójta Gminy Sobków wnioskiem znak: Fn-3054/1/2009 z dnia 12 sierpnia 2009 r., który wpłynął do Izby 17 sierpnia 2009 r. w oparciu o art. 83 ust. 2 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 z późn. zm.) zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki z WFOŚiGW w Kielcach w kwocie 2.300.000 zł i kredytu krótkoterminowego na pokrycie przejściowego deficytu budżetu w ciągu 2009 roku w kwocie 300.000 zł.

Dla wydania niniejszej opinii wykorzystano:

1. Informację o kredycie/pożyczce/emisji papierów wartościowych w powiązaniu z uchwałą budżetową na 2009 rok
2. Zestawienie zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w latach 2009-2019
3. Zestawienie zobowiązań z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych/obligacji komunalnych
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 XXXVI/179/2009 Rady Gminy w Sobkowie z dnia 17 lipca 2009 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki wraz ze wskazaniem źródeł dochodów, z których opiniowana pożyczka zostanie pokryta oraz wyciąg z protokołu z głosowania nad Uchwałą.

7. Sprawozdanie Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń za okres od początku roku do dnia 30 czerwca 2009 roku.

Warunki finansowe przedmiotowej pożyczki są następujące:

- kwota zaciąganej pożyczki- 2.300.000 zł

- uruchomienie pożyczki w II transzach: I transza – do kwoty 900.000 zł w roku 2009

II transza – do kwoty 1.400.000 zł w roku 2010

- spłata pożyczki i odsetek planowana jest na lata 2009-2019 w łącznej kwocie 2.693.724 zł, w tym odsetki 393.724 zł

- zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel in blanco

- źródłem spłaty pożyczki będą dochody własne.

Jak wynika z powyższych materiałów wnioskowana pożyczka zostanie przeznaczona na inwestycje pn. „Ekorozwój Ponidzia – poprzez budowę kanalizacji sanitarnej i rozbudowę oczyszczalni ścieków w gminie Sobków – etap II” w msc. Morsko Dolne, Morsko Górne, Wólka Kawęcka, Osowa.

Warunki finansowe kredytu krótkoterminowego są następujące:

- kwota kredytu – 300.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu

- kredyt będzie uruchomiony do 31 października 2009 r.

- spłata kredytu i odsetek planowana jest do dnia 31.12.2009 r. w łącznej kwocie 307.641 zł, w tym odsetki 7.641 zł.

Kwota opiniowanej pożyczki i kredytu krótkoterminowego mieści się w limicie określonym w uchwale Rady Gminy w Sobkowie Nr XXXII/156/2009 z dnia 23 marca 2009 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy na 2009 r., co odpowiada dyspozycji art. 83 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych.

W materiałach dołączonych do wniosku wykazane zostało następujące zadłużenie Gminy Sobków przypadające do spłaty w latach 2009-2016 wynikające z wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek:

Kredyty

BS Kielce O/Jędrzejów Filia w Sobkowie – na łączną kwotę 1.311.203 zł w tym kapitał – 1.134.000 zł i odsetki w wysokości 177.203 zł,

BOŚ O/Częstochowa – na łączną kwotę 517.820 zł, w tym kapitał – 463.320 zł i odsetki w kwocie 54.500 zł.

BOŚ O/Częstochowa – na łączną kwotę 947.295 zł, w tym kapitał – 850.000 zł i odsetki w kwocie 97.295 zł.

Pożyczki

- WFOŚiGW w Kielcach – na łączną kwotę 4.170.446 zł w tym kapitał – 3.665.460 zł i odsetki w wysokości – 504.986 zł.

Gmina Sobków nie emitowała obligacji i nie udzielała poręczeń i gwarancji.

Zobowiązania przypadające do spłaty w latach 2009-2019 z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek (łącznie z opiniowaną pożyczką) wraz z należnymi w danym roku odsetkami (łącznie z odsetkami od kredytu krótkoterminowego) stanowić będą kwotę ogółem 9.648.129 zł, z czego do spłaty w poszczególnych latach przypadać będzie:

- w 2009 r. - 1.523.011,16 zł
- w 2010 r. - 1.267.541,16 zł
- w 2011 r. - 1.017.686,43 zł
- w 2012 r. - 901.533,00 zł
- w 2013 r. - 884.174,00 zł
- w 2014 r. - 865.606,00 zł
- w 2015 r. - 960.253,00 zł
- w 2016 r. - 1.287.671,00 zł
- w 2017 r. – 258.831,00 zł
- w 2018 r. – 251.787,00 zł
- w 2019 r. - 430.035,25 zł

W oparciu o informacje Gminy Sobków stwierdza się w 2010 roku wzrost przewidywanych dochodów w stosunku do 2009 roku o 9,5% oraz spadek przewidywanych dochodów w latach 2011-2013 w stosunku do roku poprzedniego, który stanowi odpowiednio 10,5% ,0,9%, 1,4% i wzrost przewidywanych dochodów w latach 2014-2019 w stosunku do roku poprzedniego, który stanowi odpowiednio 1,2%, 1,3%, 2,5%, 3,4%, 3,2%, 3,2%.

W związku z tak zaplanowanymi dochodami budżetu, łączna kwota przypadających do spłaty w latach 2009-2019 rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku odsetkami w stosunku do planowanej wysokości dochodów budżetowych wynosić będzie: 7,09% w roku 2009, 5,39% w roku 2010, 4,83% w roku 2011, 4,32% w roku 2012, 4,30% w roku 2013, 4,16% w roku 2014, 4,55% w roku 2015, 5,96% w roku 2016, 1,16% w roku 2017, 1,09% w roku 2018 i 1,81% w roku 2019. Obciążenia dochodów budżetowych rozchodami i wydatkami związanymi z wyżej określonymi zobowiązaniami z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów

(z uwzględnieniem wnioskowanej pożyczki i odsetek od kredytu krótkoterminowego) 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 za zakres od początku roku do czerwca roku 2009 zobowiązania Gminy Sobków według tytułów dłużnych wynoszą 5.517.235,92 zł. Natomiast łącznie z wnioskowaną pożyczką i kredytem krótkoterminowym wynosiłyby 6.717.235,92 zł, co stanowi 31,26% w stosunku do planowanych dochodów budżetu Gminy w roku 2009 (wg. stanu na dzień 31.07.2009 r.).

Tym samym można 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.

#### Pouczenie

1. Zgodnie z art. 83 ust. 3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych, niniejsza opinia przekazywana jest podmiotowi udzielającemu kredytu lub pożyczki.
2. Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych Wójtowi Gminy Sobków 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  
Kielcach

*mgr Janina Kopczyńska*