

Uchwała Nr 2183/2013

II Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach
z dnia 12 grudnia 2013 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu konsolidacyjnego przez Gminę Sędziszów

II Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodniczący: Wojciech Czerw

Członkowie: Stanisław Banasik

Joanna Marczevska

po rozpoznaniu w dniu 12 grudnia 2013 roku wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Sędziszów o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 3 987 783 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 (t. j. Dz. U. z 2012 r., poz. 1113) uchwała co następuje:

Gmina Sędziszów posiada możliwość spłaty kredytu w kwocie 3 987 783 zł na warunkach określonych we wniosku.

Uzasadnienie

Burmistrz Miasta i Gminy Sędziszów wnioskiem z dnia 02.12.2013 roku, który wpłynął do Izby dnia 03 grudnia 2013 r. w oparciu o art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t. j. Dz. U. z 2013 r., poz. 885 ze zm.) 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 Burmistrza Miasta i Gminy Sędziszów z dnia 02.12.2013 r. znak: Nr FN. I – 3021.73.2013, wraz z korektą z dnia 11.12.2013 r.
2. Informację o kredycie w powiązaniu z uchwałą budżetową i uchwałą w sprawie WPF na 2013 rok.
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 z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych stosowanego na podstawie art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241 z późn. zm.).

7. Wykaz zobowiązań finansowych zaliczanych do kategorii pożyczek i kredytów zaliczanych do długu publicznego zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2011 r. w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego (Dz.U. Nr 298, poz.1767).
8. Uchwałę Nr XXIX/216/2013 Rady Miejskiej w Sędziszowie z dnia 28 grudnia 2012 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Sędziszów na 2013 rok.
9. Uchwałę Nr XXXVIII/296/2013 Rady Miejskiej w Sędziszowie z dnia 20 listopada 2013 r. w sprawie zmian w budżecie Gminy Sędziszów na 2013 rok.
10. Uchwałę Nr XXXVIII/295/2013 Rady Miejskiej w Sędziszowie z dnia 20 listopada 2013 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Sędziszów na lata 2013-2024.
11. Uchwałę Nr XXXVII/287/2013 Rady Miejskiej w Sędziszowie z dnia 28 października 2013 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu konsolidacyjnego lub pożyczki zaciąganego na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów.

Warunki finansowe kredytu zaciąganego na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów są następujące:

- kwota wnioskowanego kredytu – 3 987 783,00 zł,
- koszty obsługi kredytu wyniosą – 1 246 546,68 zł,
- zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny in blanco,
- spłata kredytu planowana jest na lata 2019-2024 i odsetek na lata 2014-2024,
- źródłem spłaty wnioskowanego kredytu będą wpływy z dochodów własnych.

Kwota opiniowanego kredytu wynika z uchwały Nr XXXVIII/296/2013 Rady Miejskiej w Sędziszowie z dnia 20 listopada 2013 r. w sprawie zmian w budżecie Gminy Sędziszów na 2013 rok.

Z uchwały XXXVIII/295/2013 Rady Miejskiej w Sędziszowie z dnia 20 listopada 2013 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Sędziszów na lata 2013-2024, (załącznik nr 1 do uchwały), w związku art. 89 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t. j. Dz. z 2013 r., poz. 885 ze zm.), wynika, że Rada Gminy wyraziła wolę zaciągnięcia kredytu konsolidacyjnego.

Miasto i Gmina Sędziszów posiada zobowiązania z tytułu udzielonego poręczenia oraz z tytułu wyemitowanych obligacji komunalnych.

Łączna kwota przypadających do spłaty rat kredytów i pożyczek oraz wykupu obligacji komunalnych, nie objętych konsolidacją, wraz z należnymi odsetkami, w stosunku do planowanej wysokości dochodów wynosić będzie w 2013 roku 14,01%. Oznacza to, że obciążenie dochodów budżetowych rozchodami i wydatkami związanymi ze zobowiązaniami z tytułu zaciągniętych kredytów nie przekracza dopuszczalnego 15% poziomu obciążeń, o którym mowa w art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych stosowanego na podstawie art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241 ze zm.).

Zaznaczyć należy, że kredyt konsolidacyjny zaplanowany w 2013 roku będzie obejmować wcześniej zaciągnięte kredyty (wynikające z zawartych umów), nie wpłynie na konto gminy,

a bank udzielający tego kredytu dokona bezpośrednio spłat kredytów na konto banków wskazanych w specyfikacji załączonej do wniosku o jego udzielenie. Kredyt konsolidacyjny nie zwiększy długu gminy na koniec 2013 rok, wynika to z uchwały XXXVIII/295/2013 Rady Miejskiej w Sędziszowie z dnia 20 listopada 2013 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Sędziszów na lata 2013-2024 i znajduje odzwierciedlenie w danych zawartych w załączniku nr 1 do niniejszej uchwały pn. „Wieloletnia Prognoza Finansowa”. Zgodnie z przyjętym stanowiskiem Kolegium Izby, kredyt konsolidacyjny nie jest przychodem w rozumieniu przepisów art. 5 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t. j. Dz. z 2013 r., poz. 885 ze zm.), również spłata kredytów nie jest rozchodem stosownie do art. 6 ust. 2 pkt 1 ustawy o finansach publicznych. W związku z tym zaciągany kredyt konsolidacyjny nie znajduje odzwierciedlenia po stronie przychodów w budżecie na 2013 rok jak również w Wieloletniej Prognozie Finansowej, także spłata kredytów nie została ujęta jako rozchód w świetle przepisów art. 169 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz.U. Nr 249, poz. 2104 z późn. zm.) stosowanego na podstawie art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz.1241 ze zm.).

Nadmienić należy, iż kredyt konsolidacyjny planowany do zaciągnięcia w 2013 roku będzie spłacany wraz z odsetkami w latach 2014-2024, kiedy to od 2014 roku 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 (t. j. Dz. z 2013 r., poz. 885 ze zm.) w związku z art. 121 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241 ze zm.), Skład Orzekający przy wydaniu niniejszej opinii dokonał analizy XXXVIII/295/2013 Rady Miejskiej w Sędziszowie z dnia 20 listopada 2013 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Sędziszów na lata 2013-2024.

Z danych zawartych w załączniku nr 1 do w/w uchwały wynika, że wskaźniki obciążenia dochodów w latach 2014-2024 spełniają wymogi określone w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Z Wieloletniej Prognozy Finansowej wynika, że wskaźnik obciążenia długiem w roku 2013 w stosunku do planowanych dochodów wyniesie 49,46%, co nie narusza warunków wynikających z art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych stosowanego na podstawie art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241 ze zm.). 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.

Pouczenie

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (t. j. Dz. U. z 2012 r., poz. 1113) Burmistrzowi Miasta i Gminy Sędziszów 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
[Signature]
mgr Wojciech Czerw