

REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 – 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

Uchwała Nr 11 / 15 / 2012
z dnia 10 kwietnia 2012 r.
Składu orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Krzywczę kredytu długoterminowego w kwocie 1.137.815 złotych (słownie: jeden milion sto trzydzieści siedem tysięcy osiemset piętnaście złotych).

Działając na podstawie art.91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r., o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.), art.13 pkt.1 i 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.) oraz § 2 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 16 lipca 2004 r. w sprawie siedzib i zasięgu terytorialnego regionalnych izb obrachunkowych oraz szczegółowej organizacji izb, liczby członków kolegium i trybu postępowania (Dz. U. Nr 167, poz. 1747), Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w osobach:

<i>Urszula Pisarska</i>	<i>przewodniczący</i>
<i>Krzysztof Wacek</i>	<i>członek</i>
<i>Teresa Wota</i>	<i>członek</i>

po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Krzywczę z dnia 21 marca 2012 r. w sprawie wydania przez Regionalną Izbę Obrachunkową w Rzeszowie opinii co do możliwości spłaty przez Gminę Krzywczę długoterminowego kredytu w kwocie 1.137.815 złotych (słownie: jeden milion sto trzydzieści siedem tysięcy osiemset piętnaście złotych)
- opiniuje p o z y t y w n i e możliwość spłaty zaciąganego kredytu.

Uzasadnienie

Zarządzeniem Nr 30/2012 z dnia 21 marca 2012 roku, Wójt Gminy Krzywczę zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Krzywczę, długoterminowego kredytu zaciąganego w kwocie 1.137.815 złotych.

Wniosek wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 22 marca 2012 roku.

Skład orzekający w oparciu o przedłożone przez Wnioskodawcę oraz posiadane dokumenty i sprawozdania, ustalił co następuje:

1. Uchwałą Nr 115/XIX/2012 z dnia 20 marca 2012 roku, Rada Gminy Krzywczę podjęła decyzję o zaciągnięciu przez Gminę Krzywczę długoterminowego kredytu w kwocie 1.137.815 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Spłatę kredytu przewidziano w latach 2013 – 2021. Harmonogram spłat przedstawia się następująco:

2012 rok – kapitał:	0 zł, - odsetki: 55.275 zł,
2013 rok – kapitał:	30.000 zł, - odsetki: 54.226 zł
2014 rok – kapitał:	30.000 zł, - odsetki: 50.758 zł
2015 rok – kapitał:	100.000 zł, - odsetki: 45.863 zł

REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 – 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

2016 rok – kapitał:	100.000 zł, - odsetki:	41.968 zł
2017 rok – kapitał:	100.000 zł, - odsetki:	36.073 zł
2018 rok – kapitał:	100.000 zł, - odsetki:	28.176 zł
2019 rok – kapitał:	226.000 zł, - odsetki:	20.116 zł
2020 rok – kapitał:	226.000 zł, - odsetki:	11.053 zł
<u>2021 rok – kapitał:</u>	<u>225.815 zł, - odsetki:</u>	<u>3.679 zł</u>
razem	kapitał:	1.137.815 zł

2. Realizacja budżetu za 2011 przedstawia się następująco:

- a) planowane na 2011 rok dochody w wysokości 14.331.364,91 zł, wykonano w kwocie 14.433.288,15 zł, co stanowi 100,71 % planu,**
- b) planowane na 2011 rok wydatki w wysokości 15.368.763,91 zł, wykonano w kwocie 15.013.115,57 zł, co stanowi 97,69 % planu,**
- c) budżet za 2011 rok zamknął się deficytem w kwocie 579 827,42 zł,**
- d) w 2011 roku wykonano przychody w kwocie 2.683.962,44 zł i są to przychody z tytułu kredytów i pożyczek planowanych w wysokości 2.725.752 zł. Rozchody z tytułu spłaty kredytów i pożyczek wykonane zostały w planowanej wysokości wynoszącej 1.688.353 zł,**
- e) relacja łącznej kwoty długu Gminy Krzywca na koniec 2011 roku w wysokości 8.126.756,36 zł (stanowiąca w całości zobowiązania z tyt. kredytów i pożyczek) do wykonanych dochodów (14.433.288,15 zł) wynosi 56,31 % i nie przekracza limitu 60 % określonego w art. 170 ust.1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych.**

3. Uchwalony na 2012 rok budżet wg stanu na dzień 20 marca 2012 r., przewiduje :

- a/ osiągnięcie dochodów w wysokości 12.839.441,00 zł,**
- b/ realizację wydatków w wysokości 12.935.090,00 zł,**
- c/ deficyt budżetu w wysokości - 95.649,00 zł,**
- d/ rozchody na spłatę kredytów i pożyczek w wysokości 1.392.166,00 zł, w tym 433.264 zł na spłatę kredytu otrzymanego na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej,**
- e/ źródło sfinansowania deficytu oraz spłaty zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 1.487.815,00 zł – kredyty i pożyczki bankowe w kwocie 1.137.815,00 zł i wolne środki wynikające z rozliczenia kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich w kwocie 350.000,00 zł,**
- f/ limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 1.137.815,00 zł.**

4. Na dzień 31 grudnia 2011 roku Gmina Krzywca posiadała zadłużenie z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 8.126.756,36 zł. W roku 2012 Gmina planuje zaciągnąć kredyty i pożyczki długoterminowe w wysokości 1.137.815,00 zł. Harmonogram spłaty długu w łącznej kwocie 9.264.571,36 zł w latach 2012 – 2021 przedstawia się następująco:

2012 rok – kapitał:	1.392.166 zł	odsetki:	400.000 zł
2013 rok – kapitał:	1.770.915 zł	odsetki:	254.369 zł
2014 rok – kapitał:	600.000 zł	odsetki:	150.000 zł

REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 – 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

2015 rok – kapitał:	1.238.513 zł	odsetki:	140.470 zł
2016 rok – kapitał:	1.024.010 zł	odsetki:	130.000 zł
2017 rok – kapitał:	887.645 zł	odsetki:	95.000 zł
2018 rok – kapitał:	746.360 zł	odsetki:	80.000 zł
2019 rok – kapitał:	541.560 zł	odsetki:	75.000 zł
2020 rok – kapitał:	541.560 zł	odsetki:	50.000 zł
<u>2021 rok – kapitał:</u>	<u>521.841 zł</u>	<u>odsetki:</u>	<u>20.000 zł</u>
Razem kapitał:	9.264.570 zł.		

5. Sytuacja finansowa Gminy Krzywczka w latach spłaty zadłużenia z tytułu kredytów i pożyczek, będzie kształtowała się następująco:

rok	-dochody ogółem -w tym dochody bieżące	-wydatki ogółem -w tym wydatki bieżące	deficyt /nadwyżka	-przychody kredyty i pożyczki - wolne środki	-rozchody, -koszty obsługi, -poręczenia	wskaźnik 15%,	kwota długu na koniec roku	wskaźnik 60%
2012	12.839.441 12.096.111	12.935.090 12.330.090	- 95.649	1.137.815 350.000	1.392.166 400.000 0	13,96	7.872.404	61,31
2013	13.273.683 12.973.683	11.502.768 11.254.085	+ 1.770.915	0	1.770.915 254.369 0	15,26	6.101.489	45,97

rok	-dochody ogółem -w tym dochody bieżące	-wydatki ogółem -w tym wydatki bieżące	deficyt /nadwyżka	przychody	-rozchody, -koszty obsługi, -poręczenia	relacja fakty -czna z art. 243	relacja (po uwzgl. wyłączeń)	maks. dopuszcz. wskaźnik z art. 243
2014	13.448.025 13.298.025	12.848.025 11.424.709	+ 600.000	0	600.000 150.000 0	5,58	5,16	5,63
2015	13.298.025 13.298.025	12.059.512 11.678.870	+ 1.238.513	0	1.238.513 140.470 0	10,37	9,95	10,39
2016	13.298.025 13.298.025	12.274.015 11.894.256	+ 1.024.010	0	1.024.010 130.000 0	8,68	8,26	14,15
2017	13.298.025 13.298.025	12.410.380 12.035.719	+ 887.645	0	887.645 95.000 0	7,39	6,97	12,59
2018	13.298.025 13.298.025	12.551.665 12.020.719	+ 746.360	0	746.360 80.000 0	6,21	6,21	10,74
2019	13.298.025 13.298.025	12.756.465 12.015.719	+ 541.560	0	541.560 75.000 0	4,64	4,64	9,88
2020	13.298.025 13.298.025	12.756.465 12.756.465	+ 541.560	0	541.560 50.000 0	4,45	4,45	9,58
2021	13.298.025	12.776.184	+ 521.841	0	521.841	4,07	4,07	7,77

REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 – 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

	13.298.025	12.776.184			20.000 0			
--	------------	------------	--	--	-------------	--	--	--

Skład orzekający stwierdza, że:

- 1) w roku 2012 plan spłaty zadłużenia z tytułu kredytów i pożyczek odpowiada wymogom art. 169 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, gdyż nie przekracza 15 % planowanych na 2012 rok budżetowy dochodów Gminy Krzywczu,
- 2) w roku 2013 zakładana łączna kwota spłaty zadłużenia z tytułu kredytów i pożyczek wraz z odsetkami i dyskontem w wysokości 2.025.284 zł, w stosunku do planowanych dochodów Gminy na 2013 rok wynosi 15,26 % i przekracza wskaźnik 15 % o którym mowa w art. 169 ust.1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz.U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.) w myśl, którego *łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat długoterminowych kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku odsetkami od długoterminowych i krótkoterminowych kredytów i pożyczek, wykupów długoterminowych papierów wartościowych emitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego wraz z należnymi odsetkami i dyskontem od długoterminowych i krótkoterminowych papierów wartościowych oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji nie może przekroczyć 15 % planowanych na dany rok budżetowy dochodów jednostki samorządu terytorialnego*. Jednakże zgodnie z przepisem art. 169 ust.3 pkt 1 w/w ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005 roku, ograniczeń tych nie stosuje się do emitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek zaciąganych w związku ze środkami określonymi w umowie zawartej z podmiotem dysponującym funduszami strukturalnymi lub Funduszem Spójności. Biorąc pod uwagę przewidzianą w roku 2013 spłatę pożyczki w wysokości 56.050 zł, która zaciągnięta została w roku 2010 na sfinansowanie zadania w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podkarpackiego na lata 2007 - 2013 i zgodnie z zawartą umową spłata tej pożyczki w roku 2013 przewidziana jest po otrzymaniu środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego – po odjęciu w/w zadłużenia w wysokości 56.050 zł jako kwoty podlegającej wyłączeniu przy obliczeniu wskaźnika 15 %, spłata zadłużenia w roku 2013 wynosi 1.969.234 zł i stanowi 14,84 % planowanych dochodów Gminy Krzywczu w roku 2013. Zachowane zostały więc w roku 2013 wymogi spłaty zadłużenia określone w art. 169 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych.
- 3) planowana na koniec roku 2012 kwota długu Gminy wynosi 7.872.404 zł i stanowi 61,31% planowanych na 2012 rok dochodów budżetu, przekracza zatem 60 % wskaźnik długu określony w art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, zgodnie z którym *łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec roku budżetowego nie może przekroczyć 60 % wykonanych dochodów ogółem tej jednostki w tym roku budżetowym, natomiast w trakcie roku budżetowego łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec kwartału nie może przekraczać 60 % planowanych w danym roku budżetowym dochodów tej jednostki*. Ograniczeń tych nie stosuje się jednakże do emitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek zaciąganych w związku ze środkami określonymi w umowie zawartej z podmiotem dysponującym funduszami strukturalnymi lub Funduszem Spójności. Biorąc zatem pod uwagę przewidzianą w latach 2013 - 2017 spłatę pożyczki w łącznej wysokości 280.250 zł, która zaciągnięta została w roku 2010 na sfinansowanie zadania w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podkarpackiego na lata 2007 - 2013 i zgodnie z zawartą umową spłata tej pożyczki przewidziana jest po otrzymaniu środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego – po odjęciu w/w zadłużenia w wysokości 280.250 zł jako kwoty podlegającej wyłączeniu przy obliczeniu wskaźnika 60 %, kwota długu na koniec roku 2012 wynosi 7.592.154 zł i stanowi 59,13 % planowanych dochodów Gminy Krzywczu w roku 2012. Zachowane zostały więc w roku 2012 wymogi spłaty zadłużenia określone w art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych.
- 4) w roku 2013 wysokość zadłużenia Gminy Krzywczu nie przekracza limitu długu określonego w art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych,
- 5) w latach 2014 - 2021 plan spłaty zadłużenia odpowiada wymogom art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.), zgodnie z którym, w roku budżetowym oraz w każdym roku następującym po roku budżetowym relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym: spłat rat kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust.1 i art. 90; wykupów papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust.1 i art. 90; potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń oraz gwarancji;

REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 – 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

do planowanych dochodów ogółem budżetu nie może przekroczyć średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu. Ograniczeń tych nie stosuje się do emitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek zaciąganych w związku z zawartą umową na realizację zadania finansowanego z udziałem środków z budżetu Unii Europejskiej.

Mając na uwadze przebieg realizacji gospodarki finansowej Gminy Krzywczka w roku 2011, jak również zakładane wielkości dochodów w latach 2012 - 2021 można stwierdzić, że Gmina Krzywczka spełnia wymagania formalne i prawne spłaty w latach 2012 - 2021 długoterminowego kredytu w kwocie 1.137.815 zł (słownie: jeden milion sto trzydzieści siedem tysięcy osiemset piętnaście złotych) zaciąganego na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek – określone w art. 169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych i w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

W świetle powyższego Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie pozytywnie opiniuje możliwość spłaty zaciąganego kredytu.

Zgodnie z art.20 ust 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych od niniejszej opinii Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie Gminie Krzywczka przysługuje prawo wniesienia odwołania do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia jej doręczenia.

Otrzymują:

- 1.Wójt Gminy Krzywczka,
- 2.a/a.