



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

URZĄD GMINY

w Krzywcu

18. 02. 2013

Wpłynęło dnia

L.dz. Zał.

Uchwała Nr 11 / 12 / 2013

z dnia 13 lutego 2013 r.

Składu orzekającego

Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie

Miśwon
Miśwon

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Krzywca kredytu długoterminowego oraz pożyczek długoterminowych w łącznej kwocie 3.039.193 złote (słownie: trzy miliony trzydzieści dziewięć tysięcy sto dziewięćdziesiąt trzy złote).

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 2012 r., poz. 1113) 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:

Urszula Pisarska

przewodniczący

Krzysztof Wacek

członek

Teresa Wota

członek

po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Krzywca z dnia 4 lutego 2013 r. w sprawie wydania przez Regionalną Izbę Obrachunkową w Rzeszowie opinii co do możliwości spłaty przez Gminę Krzywca długoterminowego kredytu oraz długoterminowych pożyczek zaciąganych w łącznej kwocie 3.039.193 złote (słownie: trzy miliony trzydzieści dziewięć tysięcy sto dziewięćdziesiąt trzy złote)

- opiniuje p o z y t y w n i e możliwość spłaty zaciąganego kredytu i pożyczek.

Uzasadnienie

Zarządzeniem Nr 7/2013 z dnia 4 lutego 2013 roku, Wójt Gminy Krzywca zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Krzywca:

- 1) długoterminowego kredytu zaciąganego w kwocie 1.285.118 złotych z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek,
- 2) długoterminowej pożyczki zaciąganej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w kwocie 713.690 złotych z przeznaczeniem na finansowanie zadania inwestycyjnego pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej wraz z przykanalikami dla miejscowości Babice – Etap I”,
- 3) długoterminowej pożyczki zaciąganej w Banku Gospodarstwa Krajowego w kwocie 1.040.385 złotych z przeznaczeniem na wyprzedzające finansowanie zadania

inwestycyjnego pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej wraz z przykanalikami dla miejscowości Babice – Etap I”,

Wniosek wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 6 lutego 2013 roku.

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

1. W dniu 24 stycznia 2013 roku, Rada Gminy Krzywczka podjęła decyzję o zaciągnięciu przez Gminę Krzywczka następujących kredytów i pożyczek:

1) uchwałą Nr 184/XXIX/2013 o zaciągnięciu długoterminowego kredytu w kwocie 1.285.118 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Spłatę kredytu przewidziano w latach 2014 – 2023. Harmonogram spłat przedstawia się następująco:

2013 rok – kapitał:	0 zł, - odsetki:	53.007 zł,
2014 rok – kapitał:	10.000 zł, - odsetki:	62.919 zł
2015 rok – kapitał:	10.000 zł, - odsetki:	62.427 zł
2016 rok – kapitał:	10.000 zł, - odsetki:	61.935 zł
2017 rok – kapitał:	10.000 zł, - odsetki:	61.443 zł
2018 rok – kapitał:	207.519 zł, - odsetki:	54.854 zł
2019 rok – kapitał:	207.519 zł, - odsetki:	44.644 zł
2020 rok – kapitał:	207.520 zł, - odsetki:	34.434 zł
2021 rok – kapitał:	207.520 zł, - odsetki:	24.224 zł
2022 rok – kapitał:	207.520 zł, - odsetki:	14.014 zł
2023 rok – kapitał:	207.520 zł, - odsetki:	3.804 zł
razem	kapitał:	1.285.518 zł

2) uchwałą Nr 183/XXIX/2013 o zaciągnięciu długoterminowej pożyczki w kwocie 721.951 zł na finansowanie zadania inwestycyjnego pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej wraz z przykanalikami dla miejscowości Babice – Etap I”. Spłatę pożyczki przewidziano w latach 2014 – 2023.

We wniosku zwrócono się o zaopiniowanie możliwości spłaty tej pożyczki w wysokości 713.690 złotych.

Harmonogram spłat przedstawia się następująco:

2013 rok – kapitał:	0 zł, - odsetki:	18.158 zł,
2014 rok – kapitał:	71.368 zł, - odsetki:	20.315 zł
2015 rok – kapitał:	71.368 zł, - odsetki:	18.171 zł
2016 rok – kapitał:	71.368 zł, - odsetki:	16.033 zł
2017 rok – kapitał:	71.368 zł, - odsetki:	13.892 zł
2018 rok – kapitał:	71.368 zł, - odsetki:	11.751 zł
2019 rok – kapitał:	71.368 zł, - odsetki:	9.610 zł
2020 rok – kapitał:	71.368 zł, - odsetki:	7.469 zł
2021 rok – kapitał:	71.368 zł, - odsetki:	5.328 zł
2022 rok – kapitał:	71.368 zł, - odsetki:	3.187 zł
2023 rok – kapitał:	71.378 zł, - odsetki:	983 zł
razem	kapitał:	713.690 zł

3) uchwałą Nr 182/XXIX/2013 o zaciągnięciu długoterminowej pożyczki w kwocie 1.128.049 zł na wyprzedzające finansowanie zadania inwestycyjnego pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej wraz z przykanalikami dla miejscowości Babice – Etap I”. Spłatę pożyczki przewidziano w roku 2014.

We wniosku zwrócono się o zaopiniowanie możliwości spłaty tej pożyczki w wysokości 1.040.385 złotych.

Harmonogram spłat przedstawia się następująco:

2013 rok – kapitał: 0 zł, - odsetki: 12.949 zł,
2014 rok – kapitał: 1.040.385 zł, - odsetki: 6.992 zł

2. Realizacja budżetu w 2012 roku według sprawozdań za III kwartał przebiegała następująco:
 - a) planowane na 2012 rok dochody w wysokości 13.190.914,76 zł, wykonano w kwocie 10.049.803,70 zł, co stanowi 76,19 % planu,
 - b) planowane na 2012 rok wydatki w wysokości 13.316.563,76 zł, wykonano w kwocie 9.758.998,96 zł, co stanowi 73,28 % planu,
 - c) na dzień 30 września 2012 roku, wynik budżetu stanowił nadwyżkę w wysokości 290.804,74 zł,
 - d) do końca września 2012 roku, planowane przychody z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 1.137.815 złotych wykonano w kwocie 900.351 złotych natomiast rozchody planowane w wysokości 1.392.166 złotych wykonano w kwocie 1.154.702,44 złote,
 - e) relacja łącznej kwoty długu Gminy Krzywca na koniec września 2012 roku w wysokości 7.872.404,92 zł (stanowiąca w całości zobowiązania z tyt. kredytów i pożyczek) do planowanych dochodów (13.190.914,76 zł) wynosi 59,68 % i nie przekracza limitu 60 % określonego w art. 170 ust.1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych.
3. Uchwalony na 2013 rok budżet, przewiduje :
 - a/ osiągnięcie dochodów w wysokości 14.539.366,00 zł,
 - b/ realizację wydatków w wysokości 16.389.366,00 zł w tym na zadanie pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej wraz z przykanalikami dla miejscowości Babice – Etap I” w kwocie 3.377.118 zł,
 - c/ deficyt budżetu w wysokości - 1.850.000,00 zł,
 - d/ rozchody na spłatę kredytów i pożyczek w wysokości 1.285.118,00 zł,
 - e/ źródło sfinansowania deficytu oraz spłaty zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 3.135.118,00 zł – długoterminowe kredyty i pożyczki,
 - f/ limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 3.435.118 złotych w tym na:
 - spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 1.285.118,00 zł,
 - pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie 300.000 złotych,
 - finansowanie planowanego deficytu w kwocie 1.850.000 zł w tym na wyprzedzające finansowanie w roku 2013 zadania pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej wraz z przykanalikami dla miejscowości Babice – Etap I” w kwocie 1.128.049 złotych.
4. Według danych wynikających z uchwały Nr 178/XXIX/2013 Rady Gminy Krzywca z dnia 24 stycznia 2013 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Krzywca na lata 2013 – 2023, na dzień 31 grudnia 2012 roku Gmina Krzywca posiadała zadłużenie z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 7.872.404,92 zł. W roku 2013 Gmina planuje zaciągnąć kredyty i pożyczki długoterminowe w wysokości 3.135.118,00 zł.
Harmonogram spłaty długu w łącznej kwocie 11.007.522,92 zł w latach 2013 – 2023 przedstawia się następująco:

2013 rok – kapitał:	1.285.118,00 zł	odsetki: 350.000 zł
2014 rok – kapitał:	1.128.049,00 zł	odsetki: 250.000 zł
2015 rok – kapitał:	600.000,92 zł	odsetki: 200.470 zł
2016 rok – kapitał:	1.020.450,00 zł	odsetki: 220.000 zł
2017 rok – kapitał:	884.035,00 zł	odsetki: 250.000 zł
2018 rok – kapitał:	844.800,00 zł	odsetki: 230.000 zł
2019 rok – kapitał:	836.000,00 zł	odsetki: 220.000 zł
2020 rok – kapitał:	1.102.267,00 zł	odsetki: 210.000 zł
2021 rok – kapitał:	1.102.267,00 zł	odsetki: 200.000 zł
2022 rok – kapitał:	1.102.267,00 zł	odsetki: 150.000 zł
2023 rok – kapitał:	1.102.269,00 zł	odsetki: 80.000 zł
Razem kapitał:	11.007.522,92 zł.	

5. Według wieloletniej prognozy finansowej Gminy Krzywczu, sytuacja finansowa Gminy w latach spłaty zadłużenia z tytułu kredytów i pożyczek, będzie kształtowała się następująco:

Rok	Dochody w tym bieżące	Wydatki w tym bieżące	Deficyt - / nadwyżka +	Rozchody i koszty obsługi długu	Wskaźnik 15%. Relacja z art. 243	Przychody w tym kredyty i pożyczki, obligacje	Kwota długu na koniec roku	Wsk: % 60%. Możliwa relacja z art. 243
2013	14 539 366	16 389 366	-1 850 000	1 285 118		3 135 118		
	13 049 366	12 496 142		350 000	11,25%	3 135 118	9 722 404,92	59,11%
2014	15 350 847	14 222 798	+1 128 049	1 128 049		0		
	13 540 847	12 396 142		250 000	1,63%	0	8 594 355,92	4,67%
2015	14 247 072	13 647 071	+600 001	600 001		0		
	14 047 072	12 346 142		200 000	5,62%	0	7 994 355,00	8,70%
2016	14 047 072	13 026 622	+1 020 450	1 020 450		0		
	14 047 072	12 366 142		220 000	8,83%	0	6 973 905,00	13,03%
2017	14 047 072	13 163 037	+884 035	884 035		0		
	14 047 072	12 396 142		250 000	8,07%	0	6 089 870,00	12,33%
2018	14 047 072	13 202 272	+844 800	844 800		0		
	14 047 072	12 376 142		230 000	7,65%	0	5 245 070,00	12,35%
2019	14 047 072	13 211 072	+836 000	836 000		0		
	14 047 072	12 366 142		220 000	7,52%	0	4 409 070,00	11,87%
2020	14 047 072	12 944 805	+1 102 267	1 102 267		0		
	14 047 072	12 454 259		210 000	9,34%	0	3 306 803,00	11,87%
2021	14 047 072	12 944 805	+1 102 267	1 102 267		0		
	14 047 072	12 444 259		200 000	9,27%	0	2 204 536,00	11,74%
2022	14 047 072	12 944 805	+1 102 267	1 102 267		0		
	14 047 072	12 588 235		150 000	8,91%	0	1 102 269,00	11,57%
2023	14 047 072	12 944 803	+1 102 269	1 102 269		0		
	14 047 072	12 518 233		80 000	8,42%	0	0,00	11,05%

Skład orzekający stwierdza, że:

- 1) w roku 2013 plan spłaty zadłużenia z tytułu kredytów i pożyczek odpowiada wymogom art. 169 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,

- 2) łączna kwota długu Gminy na koniec 2013 roku, wynosi 66,87 % planowanych dochodów a po uwzględnieniu wyłączeń z tytułu pożyczki planowanej do zaciągnięcia w roku 2013 na wyprzedzające finansowanie zadania pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej wraz z przykanalikami dla miejscowości Babice – Etap I” realizowanego w ramach działania „Podstawowe usługi dla gospodarki i ludności” objętego PROW na lata 2007 – 2013 **wynosi 59,11 %** planowanych na 2013 rok dochodów budżetu co oznacza, że - nie przekracza 60% wskaźnika o którym mowa w art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych w myśl którego *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,*
- 3) w roku 2014 planowana spłata zadłużenia z tytułu zaciągniętych przed rokiem 2013 kredytów i pożyczek oraz z tytułu planowanych do zaciągnięcia zobowiązań w roku 2013 na sfinansowanie deficytu roku 2013 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek, wraz z odsetkami, po uwzględnieniu wyłączenia z tytułu pożyczki planowanej do zaciągnięcia w roku 2013 na wyprzedzające finansowanie zadania pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej wraz z przykanalikami dla miejscowości Babice – Etap I” realizowanego w ramach działania „Podstawowe usługi dla gospodarki i ludności” objętego PROW na lata 2007 – 2013 - uwzględnia relację o której mowa w art. 243 ust.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.) w myśl którego *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; 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,*
- 4) w latach 2015 - 2023 planowana spłata zadłużenia z tytułu zaciągniętych przed rokiem budżetowym 2013 kredytów i pożyczek oraz z tytułu planowanych do zaciągnięcia zobowiązań w roku 2013 wraz z odsetkami - odpowiada wymogom art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

Mając na uwadze przebieg realizacji gospodarki finansowej Gminy Krzywczu w roku 2012, jak również zakładane wielkości dochodów w latach 2013 - 2023 można stwierdzić, że Gmina Krzywczu spełnia wymagania formalne i prawne spłaty w latach 2014 – 2023:

- a) długoterminowego kredytu w kwocie 1.285.118 zł (słownie: jeden milion dwieście osiemdziesiąt pięć tysięcy sto osiemnaście złotych) zaciąganego na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek,
 - b) długoterminowej pożyczki w kwocie 713.690 złotych (słownie: siedemset trzysta tysięcy sześćset dziewięćdziesiąt złotych), zaciąganej na finansowanie w ramach deficytu roku 2013 zadania pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej wraz z przykanalikami dla miejscowości Babice – Etap I” oraz
 - c) długoterminowej pożyczki w kwocie 1.040.385 złotych (słownie: jeden milion czterdzieści tysięcy trzysta osiemdziesiąt pięć złotych) zaciąganej na wyprzedzające finansowanie w ramach planowanego deficytu roku 2013 zadania pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej wraz z przykanalikami dla miejscowości Babice – Etap I” realizowanego w ramach działania „Podstawowe usługi dla gospodarki i ludności” objętego PROW na lata 2007 – 2013,
- to jest spłaty zobowiązań łącznie w kwocie 3.039.193 złote (słownie: trzy miliony trzydzieści dziewięć tysięcy sto dziewięćdziesiąt trzy złote) – 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 i pożyczek.

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

PRZEWODNICZĄCA
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO

11/12/10 W
mgr Irszula Pisarska

Otrzymują:

1.Wójt Gminy Krzywca,

2.a/a.