



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

Uchwała Nr 10/28/2012 z dnia 6 czerwca 2012 r.
Składu orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie

Urząd Gminy Dubiecko
Wpłynęło dnia
Nr 1864-2012 Zał. 111 CZE. 2012

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 3.323.695 zł (słownie trzy miliony trzysta dwadzieścia trzy tysiące sześćset dziewięćdziesiąt pięć złotych) przez Gminę Dubiecko.

Działając na podstawie 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.) art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240) 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:

- | | |
|--------------------|----------------|
| 1.Krzysztof Wacek | przewodniczący |
| 2.Urszula Pisarska | członek |
| 3.Iwona Szymańska | członek |

po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Dubiecko z dnia 22 maja 2012 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty długoterminowego kredytu, postanawia **pozytywnie** zaopiniować możliwość spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 3.323.695 zł.

Uzasadnienie

Zarządzeniem Nr 22/2012 z dnia 22 maja 2012 roku, Wójt Gminy Dubiecko postanowił wystąpić do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 3.323.695 zł.

Wniosek wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 29 maja 2012 roku.

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

1. Uchwałą Nr 106/XXI/2012 z dnia 18 maja 2012 r. Rada Gminy Dubiecko postanowiła zaciągnąć długoterminowy kredyt w wysokości 3.323.695 zł (słownie trzy miliony trzysta dwadzieścia trzy tysiące sześćset dziewięćdziesiąt pięć złotych) w tym:
 - a) do kwoty 3.200.406 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek

b) kwotę 123.289 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu. Spłata kredytu następować będzie w latach 2013-2022. Rada Gminy postanowiła, że spłata kredytu nastąpi z dochodów własnych gminy : podatku rolnego, leśnego i od nieruchomości, a zabezpieczenie kredytu stanowić będzie weksel in blanco.

Harmonogram spłaty opiniowanego kredytu przedstawia się następująco:

rok 2012		odsetki 95.000 zł
rok 2013 kapitał	20.000 zł,	odsetki 200.000 zł
rok 2014 kapitał	20.000 zł,	odsetki 200.000 zł
rok 2015 kapitał	10.000 zł,	odsetki 200.000 zł
rok 2016 kapitał	150.000 zł,	odsetki 200.000 zł
rok 2017 kapitał	150.000 zł,	odsetki 190.000 zł
rok 2018 kapitał	150.000 zł,	odsetki 185.000 zł
rok 2019 kapitał	800.000 zł,	odsetki 180.000 zł
rok 2020 kapitał	800.000 zł,	odsetki 160.000 zł
rok 2021 kapitał	600.000 zł,	odsetki 110.000 zł
rok 2022 kapitał	623.695 zł,	odsetki 30.000 zł

razem kapitał	3.323.695 zł,	odsetki 1.750.000 zł

2. Realizacja dochodów i wydatków budżetowych Gminy Dubiecko za rok 2011 przedstawia się następująco:

- planowane na 2011 r. dochody w kwocie 32.037.953,86 zł wykonano w wysokości 31.431.325,24 zł, tj. 98,11 %
- wydatki planowane w kwocie 32.165.169,46 zł wykonano w wysokości 31.301.383,19 zł, tj. 97,31 %.
- Budżet za 2011 r. zamknął się nadwyżką w kwocie 129.942,05 zł.
- Relacja łącznej kwoty długu na koniec roku 2011 (15.475.578,00 zł) do wykonanych dochodów (31.431.325,24 zł) wynosi 49,24 % i nie przekracza limitu 60% określonego w art.170 ust. 1 ustawy o finansach publicznych .

3. Uchwalony na 2012 rok budżet wg. stanu na dzień 22 maja 2012 r. przewiduje:

- osiągnięcie dochodów w wysokości 30.731.669,92 zł
- realizację wydatków w wysokości 31.595.356,92 zł
- deficyt budżetu w wysokości 863.687,00 zł
- spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek – 3.503.378 zł
- źródło finansowania planowanego deficytu budżetu oraz spłaty zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 4.376.065 zł – kredyty i pożyczki bankowe w łącznej wysokości 4.376.065 zł.
- limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 5.376.065 zł, w tym na:
 - pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie 1.000.000 zł
 - spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 3.503.378 zł
 - sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 863.687 zł

4. Realizacja dochodów i wydatków za I kwartał 2012 r. przedstawia się następująco:
- dochody budżetowe zgodnie ze sprawozdaniem o dochodach budżetowych za I kwartał 2012 roku planowane w wysokości 29.915.886,92 zł wykonano w kwocie 7.891.749,10 zł, co stanowi 26,38%
 - wydatki budżetowe zgodnie ze sprawozdaniem o wydatkach budżetowych za I kwartał 2012 roku planowane w wysokości 30.779.573,92 zł zrealizowano w kwocie 7.168.501,09 zł, co stanowi 23,29 %,
 - na dzień 31 marca 2012 roku w budżecie powiatu wystąpiła nadwyżka w kwocie 723.248,01 zł,
 - w I kwartale 2012 roku wykonano rozchody z tytułu spłaty zaciągniętych pożyczek i kredytów w wysokości 794.350 zł.
5. Na dzień 31 grudnia 2011 r. Gmina Dubiecko posiadała zadłużenie z tytułu długoterminowych kredytów i pożyczek w kwocie 15.475.578,00 zł. W roku 2012 Gmina planuje zaciągnąć kredyty i pożyczki w kwocie 4.367.065 zł, oraz w roku 2013 kwotę 1.367.136 zł.

Harmonogram spłaty długu w kwocie 21.209.779,00 zł w latach 2012-2022 przedstawia się następująco:

rok 2012 kapitał	3.503.378 zł,	odsetki 500.000 zł
rok 2013 kapitał	3.529.780 zł,	odsetki 530.000 zł
rok 2014 kapitał	1.100.000 zł,	odsetki 540.000 zł
rok 2015 kapitał	2.724.800 zł,	odsetki 450.000 zł
rok 2016 kapitał	2.220.000 zł,	odsetki 400.000 zł
rok 2017 kapitał	2.050.000 zł,	odsetki 350.000 zł
rok 2018 kapitał	1.750.000 zł,	odsetki 320.000 zł
rok 2019 kapitał	930.000 zł,	odsetki 300.000 zł
rok 2020 kapitał	1.000.000 zł,	odsetki 200.000 zł
rok 2021 kapitał	1.270.000 zł,	odsetki 150.000 zł
rok 2022 kapitał	1.131.821 zł,	odsetki 50.000 zł

razem kapitał 21.209.779,00 zł , odsetki 3.790.000 zł

6. Sytuacja finansowa Gminy Dubiecko w latach spłaty zaciąganego kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia, będzie kształtowała się następująco:
- 7.

Rok	Dochody w tym bieżące	Wydatki w tym bieżące	Rozchody i koszty obsługi długu	Wskaźnik 15% Relacja z art. 243	deficyt-nadwyżka	Przychody (w tym z tyt. i kredytów pożyczek)	kwota długu na koniec roku	Wskaźnik 60% Możliwa relacja z art. 243
2012	30.731.669,92 26.601.340,92	31.595.356,92 25.279.651,92	3.503.378 500.000	12,04	-863.687	4.367.065,00	16.339.265,00	52,28 -1,48
2013	29.714.498 25.598.649	27.551.854 22.064.734	3.529.780 530.000	12,75	2.162.644	1.367.136,00	14.176.621,00	47,71 -0,55
2014	26.896.851 26.546.851	25.796.851 22.566.851	1.100.000 540.000	6,10	1.100.000		13.076.621,00	48,62 6,10
2015	27.743.746 27.543.746	25.018.946 23.578.946	2.724.800 450.000	11,44	2.724.800		10.351.821,00	37,31 11,48

2016	28.606.518 28.406.518	26.386.518 25.606.518	2.220.000 400.000	9,16	2.220.000		8.131.821,00	28,43 14,73
2017	29.653.535 29.453.535	27.603.535 26.153.535	2.050.000 350.000	8,09	2.050.000		6.081.821,00	20,51 13,87
2018	30.606.680 30.406.680	28.856.680 27.106.680	1.750.000 320.000	6,76	1.750.000		4.331.821,00	14,15 12,43
2019	31.564.736 31.364.736	30.634.736 28.564.736	930.000 300.000	3,90	930.000		3.401.821,00	10,78 11,24
2020	32.505.678 32.305.678	31.505.678 29.005.678	1.000.000 200.000	3,69	1.000.000		2.401.821,00	7,39 10,91
2021	33.474.848 33.274.848	32.204.848 29.704.848	1.270.000 150.000	4,24	1.270.000		1.131.821,00	3,38 10,57
2022	34.203.093 34.003.093	33.071.272 29.433.093	1.131.821 50.000	3,46	1.131.821			10,51

Skład orzekający stwierdza, że :

- w latach 2011-2013 plan spłaty zaciąganego kredytu odpowiada wymogom art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.) stanowiącego, że 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 wraz z należnymi odsetkami i dyskontem od emitowanych długoterminowych i krótkoterminowych papierów wartościowych i potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń oraz gwarancji nie może przekroczyć 15 % planowanych na dany rok budżetowy dochodów jednostki samorządu terytorialnego;
- w latach 2011-2013 wysokość zadłużenia Gminy nie przekracza limitu długu określonego w art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. 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 do emitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek zaciąganych w związku ze środkami określonymi w umowie zawartej z podmiotem dysponującym funduszami strukturalnymi lub Funduszem Spójności Unii Europejskiej.
- w latach 2014-2022 plan spłaty zaciąganego kredytu odpowiada wymogom art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych 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 pkt 2-4 oraz art. 90, wraz z należnymi w danym roku odsetkami od kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 i art. 90; wykupu papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 oraz art. 90 wraz z należnymi odsetkami i dyskontem od papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 i art. 90; potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń i 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.

Biorąc pod uwagę realizację budżetu Gminy Dubiecko w 2011 r. oraz zakładane wielkości dochodów w latach 2012 – 2022 Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie stwierdza, że Gmina Dubiecko spełnia wymagania formalne i prawne spłaty w latach 2012-2022 długoterminowego kredytu w kwocie 3.323.695 zł (słownie trzy miliony trzysta dwadzieścia trzy tysiące sześćset dziewięćdziesiąt pięć złotych), zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów, określone w art. 169 i art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych i w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

W świetle powyższego Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie uchwalił jak w sentencji.

Pouczenie:

Zgodnie z art.20 ust 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych od niniejszej opinii służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia jej doręczenia.

Otrzymują:

Wójt Gminy Dubiecko
a/a.

PRZEWODNICZĄCY
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO
Krzysztof Wacek
mgr Krzysztof Wacek