



**REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA  
w RZESZOWIE**

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

**UCHWAŁA Nr I/59/2012**

z dnia 10 października 2012 r.

**S K Ł A D U O R Z E K A J Ą C E G O**

**REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ**

**w RZESZOWIE**

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Frysztak kredytu długoterminowego w kwocie 300.000,00 zł (słownie: trzysta tysięcy złotych) na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w osobach:

1. Alicja Nowosławska-Cwynar przewodnicząca
2. Janusz Mularz członek
3. Waldemar Witalec członek

- działając na podstawie art. 13 pkt. 1 i art. 19 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2001 r., Nr 55, poz. 577 ze zm.), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.) oraz art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241),

**postanawia**

wydać **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Gminę Frysztak kredytu długoterminowego w kwocie 300.000,00 zł (słownie: trzysta tysięcy złotych) na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów.

**UZASADNIENIE**

- I. W dniu 1 października 2012 r. wpłynęło do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie zarządzenie Nr III/162/2012 Wójta Gminy Frysztak z dnia 27 września 2012 r. w sprawie wydania wniosku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty w latach 2013-2017 kredytu długoterminowego w kwocie 300.000,00 zł (słownie: trzysta tysięcy złotych). Przychody z kredytu planowane są na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów.

W uchwale budżetowej Gminy Frysztak na 2012 rok Nr XIV/117/2011 Rady Gminy Frysztak z dnia 28 grudnia 2011 r. zaplanowano rozchody w łącznej kwocie 2.821.345,18 zł z tytułu spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów. Jako źródła pokrycia rozchodów

wskazano: nadwyżkę budżetu w wysokości 1.321.345,18 zł oraz przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w wysokości 1.500.000,00 zł.

Na dzień wydawania niniejszej opinii, w budżecie Gminy Frysztak na 2012 rok po zmianach, planowane rozchody wynoszą 3.071.345,18 zł. Jako źródła pokrycia rozchodów zaplanowano: nadwyżkę budżetu w kwocie 1.677.853,72 zł, wolne środki jako nadwyżkę środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu jednostki, wynikających z rozliczeń kredytów z lat ubiegłych w kwocie 1.093.491,46 zł oraz przychody z kredytu w kwocie 300.000,00 zł.

Uchwałą Nr XXII/174/2012 z dnia 26 września 2012 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego, Rada Gminy Frysztak postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy w kwocie 300.000,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów. W okresie od zaciągnięcia kredytu w 2012 roku do dnia 31 grudnia 2014 r. ponoszone będą tylko koszty obsługi kredytu w postaci odsetek, a w okresie od dnia 1 stycznia 2015 r. do 31 grudnia 2017 r. raty kapitałowe wraz z odsetkami. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel *in blanco* wraz z deklaracją wekslową. Spłata kredytu wraz z odsetkami następować będzie do dnia 31 grudnia 2017 r. z dochodów własnych Gminy z tytułu podatku od nieruchomości, rolnego, leśnego, a także z udziałów Gminy w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa.

Przychody z wnioskowanego kredytu w wysokości 300.000,00 zł zaplanowano w uchwale Nr XXII/172/2012 Rady Gminy Frysztak z dnia 26 września 2012 r. w sprawie dokonania zmian w budżecie Gminy na 2012 rok.

## II. Ze sprawozdań kwartalnych z wykonania budżetu Gminy Frysztak wynika:

### • wykonanie budżetu w 2011 r.

• dochody plan	31.286.429,43 zł,	
• dochody wykonane	31.054.763,62 zł,	tj. 99,26%,
z tego:		
• dochody bieżące plan	26.014.483,63 zł,	
• dochody bieżące wykonane	25.937.530,61 zł,	tj. 99,70%,
• dochody majątkowe plan	5.271.945,80 zł,	
• dochody majątkowe wykonane	5.117.233,01 zł,	tj. 97,07%,
• wydatki plan	33.571.021,47 zł,	
• wydatki wykonane	33.043.203,14 zł,	tj. 98,43%,
z tego:		
wydatki bieżące plan	25.516.994,09 zł,	
wydatki bieżące wykonane	25.146.787,97 zł,	tj. 98,55%,
wydatki majątkowe plan	8.054.027,38 zł,	
wydatki majątkowe wykonane	7.896.415,17 zł,	tj. 98,04%.

### • wykonanie budżetu w drugim kwartale 2012 r.

• dochody plan	29.052.605,96 zł,	
• dochody wykonane	14.435.491,24 zł,	tj. 49,69%,
z tego:		
• dochody bieżące plan	26.288.309,14 zł,	
• dochody bieżące wykonane	14.319.313,38 zł,	tj. 54,47%,
• dochody majątkowe plan	2.764.296,82 zł,	
• dochody majątkowe wykonane	116.177,86 zł,	tj. 4,20%,
• wydatki plan	28.224.752,24 zł,	
• wydatki wykonane	12.965.154,59 zł,	tj. 45,94%,
z tego:		
wydatki bieżące plan	25.102.177,36 zł,	
wydatki bieżące wykonane	12.865.470,72 zł,	tj. 51,25%,

wydatki majątkowe plan	3.122.574,88 zł,	
wydatki majątkowe wykonane	99.683,87 zł,	tj. 3,19%.

Na dzień 30 czerwca 2012 r. Gmina Frysztak nie udzieliła poręczeń innym podmiotom.

Według sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji na dzień 30 czerwca 2012 r., zobowiązania Gminy Frysztak z tytułu długoterminowych pożyczek i kredytów wynoszą 18.513.589,92 zł.

III. W prognozowanych wydatkach uwzględniono przewidywane skutki zaciąganego przez Gminę Frysztak kredytu wraz z odsetkami. Spłata zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w latach 2012-2013 kształtować się będzie następująco:

- w 2012 r. stanowić będzie **14,46%** planowanych dochodów – po uwzględnieniu wyłączeń z art. 169 ust. 3 ustawy o finansach publicznych: **10,91%**,
- w 2013 r. stanowić będzie **14,03%** planowanych dochodów.

Zgodnie z art. 169 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych łączna kwota przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 82 ust. 1 pkt. 2 i 3 wraz z należnymi w danym roku odsetkami od kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 82 ust. 1, wykupów papierów wartościowych emitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego na cele określone w art. 82 ust. 1 pkt. 2 i 3 wraz z należnymi odsetkami i dyskontem od papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 82 ust. 1, potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych przez jednostki samorządu terytorialnego poręczeń oraz gwarancji – nie może przekroczyć 15% planowanych na dany rok budżetowy dochodów jednostki samorządu terytorialnego. Ograniczeń tych nie stosuje się do emitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku ze środkami określonymi w umowie zawartej z podmiotem dysponującym funduszami strukturalnymi lub Funduszem Spójności Unii Europejskiej, poręczeń i gwarancji udzielonych samorządowym osobom prawnym realizującym zadania jednostki samorządu terytorialnego z wykorzystaniem środków pochodzących z funduszy strukturalnych lub Funduszu Spójności Unii Europejskiej.

IV. Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek począwszy od 2014 roku, wynoszą:

- w **2014** roku: 7,17% planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku 8,89%,
- w **2015** roku: 11,90% planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku 13,22%,
- w **2016** roku: 10,51% planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku 15,50%,
- w **2017** roku: 9,85% planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku 15,29%,
- w **2018** roku: 6,65% planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku 14,58%,
- w **2019** roku: 6,21% planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku 14,02%,
- w **2020** roku: 4,64% planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku 13,18%,
- w **2021** roku: 2,40% planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku 12,32%,
- w **2022** roku: 2,34% planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku 11,46%,
- w **2023** roku: 0,22% planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku 10,63%,

- w **2024** roku: 0,20% planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku 9,83%.

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym roku następującym po roku budżetowym relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym:

- 1) 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,
- 2) wykupów 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,
- 3) potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń oraz gwarancji do planowanych dochodów ogółem budżetu przekroczy średnią arytmetyczną 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, obliczoną według podanego wzoru.

Podane powyżej dane, wynikające z wieloletniej prognozy finansowej Gminy Frysztak, wskazują, że nie zostanie przekroczony wskaźnik określony w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

V. Prognozowany dług Gminy Frysztak w latach 2012-2013 kształtował się będzie następująco:

- w 2012 r. stanowić będzie **59,75%** planowanych dochodów – po uwzględnieniu wyłączeń z art. 170 ust. 3 ustawy o finansach publicznych: **50,87%**,
- w 2013 r. stanowić będzie **50,13%** planowanych dochodów.

Zgodnie z art. 170 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych, łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec roku budżetowego nie może przekraczać 60% wykonanych dochodów ogółem tej jednostki w tym roku budżetowym. 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, o których powyżej, 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.

Mając na uwadze przebieg realizacji gospodarki finansowej Gminy Frysztak w 2011 roku i dwóch kwartałach 2012 roku oraz zakładane wielkości dochodów w latach 2012-2024 należy stwierdzić, że **Gmina Frysztak spełnia wymagania formalne i prawne spłaty kredytu długoterminowego** w kwocie 300.000,00 zł (słownie: trzysta tysięcy złotych) na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Od uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do pełnego Składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie, w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej uchwały.

Otrzymują:

1. Wójt Gminy Frysztak x 2
2. Aa

PRZEWODNICZĄCA SKŁADU

  
mgr Alicja Nowosińska - Cwynar