



**REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA
w R Z E S Z O W I E
35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10**

UCHWAŁA Nr I/14/2013

z dnia 17 kwietnia 2013 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 1.520.000,00 zł (słownie: jeden milion pięćset dwadzieścia 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 2012 r. poz. 1113), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.) oraz art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. 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 1.520.000,00 zł (słownie: jeden milion pięćset dwadzieścia tysięcy złotych) na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów, **z uwagą ujętą w punkcie IV uzasadnienia.**

UZASADNIENIE

- I. W dniu 5 kwietnia 2013 r. wpłynęło do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie zarządzenie Nr III/196/2013 Wójta Gminy Frysztak z dnia 2 kwietnia 2013 r. w sprawie wniosku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty w latach 2018-2028 kredytu długoterminowego w kwocie 1.520.000,00 zł (słownie: jeden milion pięćset dwadzieścia tysięcy złotych). Przychody z kredytu planowane są na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów.

W Uchwale Budżetowej Gminy Frysztak na rok 2013 Nr XXVI/196/2012 Rady Gminy Frysztak z dnia 27 grudnia 2012 r. zaplanowano rozchody w łącznej kwocie 3.621.345,18 zł z tytułu spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów. Jako źródła pokrycia

rozchodów wskazano: nadwyżkę budżetu w wysokości 2.101.345,18 zł oraz przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w wysokości 1.520.000,00 zł.

Na dzień wydawania niniejszej opinii, w budżecie Gminy Frysztak na 2013 rok po zmianach, planowane rozchody wynoszą 3.621.345,18 zł. Jako źródła pokrycia rozchodów zaplanowano: nadwyżkę budżetu w kwocie 1.933.385,18 zł, wolne środki jako nadwyżkę środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu jednostki, wynikających z rozliczeń kredytów z lat ubiegłych w kwocie 167.960,00 zł oraz przychody z kredytu w kwocie 1.520.000,00 zł.

Uchwałą Nr XXVIII/213/2013 z dnia 28 lutego 2013 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego, Rada Gminy Frysztak postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy w kwocie 1.520.000,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów. W okresie od zaciągnięcia kredytu w 2013 roku do dnia 31 grudnia 2017 r. ponoszone będą tylko koszty obsługi kredytu w postaci odsetek, a w okresie od dnia 1 stycznia 2018 r. do 31 grudnia 2028 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 2028 r. z dochodów własnych Gminy z tytułu podatku od nieruchomości, podatku rolnego, podatku leśnego, a także z udziałów Gminy w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa.

Przychody z wnioskowanego kredytu w wysokości 1.520.000,00 zł zaplanowano w Uchwale Budżetowej Gminy Frysztak na rok 2013 Nr XXVI/196/2012 Rady Gminy Frysztak z dnia 27 grudnia 2012 r.

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 2012 r.

• dochody plan	29.028.902,63 zł,	
• dochody wykonane	29.101.300,94 zł,	tj. 100,25%,
z tego:		
• dochody bieżące plan	27.120.859,38 zł,	
• dochody bieżące wykonane	27.328.148,69 zł,	tj. 100,76%,
• dochody majątkowe plan	1.908.043,25 zł,	
• dochody majątkowe wykonane	1.773.152,25 zł,	tj. 92,93%,
• wydatki plan	27.451.048,91 zł,	
• wydatki wykonane	26.973.413,74 zł,	tj. 98,26%,

z tego:

wydatki bieżące plan	25.582.921,86 zł,	
wydatki bieżące wykonane	25.284.135,29 zł,	tj. 98,83%,
wydatki majątkowe plan	1.868.127,05 zł,	
wydatki majątkowe wykonane	1.689.278,45 zł,	tj. 90,43%.

Na dzień 30 grudnia 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 2013 r., zobowiązania Gminy Frysztak z tytułu długoterminowych pożyczek i kredytów wynoszą 17.252.914,80 zł, zobowiązania wymagalne z tytułu dostaw towarów i usług wynoszą 776,37 zł.

- III. Na podstawie uchwały Nr XXIX/219/2013 Rady Gminy Frysztak z dnia 22 marca 2013 r. w sprawie dokonania zmian w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Frysztak na lata 2013-2028 ustalono, co następuje.

W prognozowanych wydatkach uwzględniono przewidywane skutki zaciąganego przez Gminę Frysztak kredytu wraz z odsetkami. Spłata zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w roku 2013 stanowić będzie **14,70%** planowanych dochodów – po uwzględnieniu wyłączeń z art. 169 ust. 3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.): **11,46%**.

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:
 - **6,82%** planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku **7,18%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy;
 - **6,82%** planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku **7,50%**, obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w **2015** roku:
 - **10,10%** planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku **10,20%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy;
 - **10,10%** planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku **10,52%**, obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w **2016** roku: **10,18%** planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku **12,37%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,

- w **2017** roku: 9,54% planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku 14,01%, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w **2018** roku: 6,89% planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku 14,69%, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w **2019** roku: 6,45% planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku 14,77%, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w **2020** roku: 4,90% planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku 14,77%, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w **2021** roku: 2,71% planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku 14,77%, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w **2022** roku: 2,64% planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku 14,77%, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w **2023** roku: 0,57% planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku 14,81%, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w **2024** roku: 0,53% planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku 14,89%, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w **2025** roku: 0,50% planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku 15,01%, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w **2026** roku: 0,47% planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku 14,92%, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w **2027** roku: 0,43% planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku 14,79%, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w **2028** roku: 0,40% planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku 14,62%. obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,

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.

Cytowany przepis ustawy o finansach publicznych przewiduje ustalenie relacji pomiędzy planowaną łączną kwotą zobowiązań a maksymalnym dopuszczalnym wskaźnikiem spłaty na podstawie wartości planowanych. Natomiast do ustalenia tej relacji po sporządzeniu sprawozdań budżetowych, dotyczących wykonania budżetu roku poprzedzającego rok budżetowy, należy brać pod uwagę wartości wykonane, wynikające ze sprawozdań.

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.

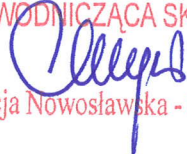
Skład Orzekający zauważa, że różnica pomiędzy planowaną łączną kwotą zobowiązań a maksymalnym dopuszczalnym wskaźnikiem spłaty z art. 243 ustawy o finansach publicznych obliczonym w oparciu o wykonanie 2012 roku, w roku 2014 wynosi **0,68%**, w roku 2015 wynosi **0,42%**, co przy pogorszeniu prognoz może wpłynąć na to, że **wskaźnik może zostać przekroczony**.

- V. Prognozowany dług Gminy Frysztak w roku 2013 stanowić będzie **48,21%** 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 2012 roku oraz zakładane wielkości dochodów w latach 2013-2028 należy stwierdzić, że **Gmina Frysztak spełnia wymagania formalne i prawne spłaty kredytu długoterminowego** w kwocie 1.520.000,00 zł (słownie: jeden milion pięćset dwadzieścia 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.

PRZEWODNICZĄCA SKŁADU

mgr Alicja Nowosławska - Cwynar

Otrzymują:

1. Wójt Gminy Frysztak x 2
2. Aa

