



**REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA  
w RZESZOWIE**

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

---

**UCHWAŁA Nr I/12/2012**

**z dnia 27 marca 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 Czarna kredytu długoterminowego w kwocie 3.671.365,07 zł (słownie: trzy miliony sześćset siedemdziesiąt jeden tysięcy trzysta sześćdziesiąt pięć złotych i siedem groszy) na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

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 Czarna kredytu długoterminowego w kwocie 3.671.365,07 zł (słownie: trzy miliony sześćset siedemdziesiąt jeden tysięcy trzysta sześćdziesiąt pięć złotych i siedem groszy) na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek, z uwagą zawartą w punkcie VI.

**UZASADNIENIE**

- I. W dniu 19 marca 2012 r. wpłynęło do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie zarządzenie Nr XC/2012 Wójta Gminy Czarna z dnia 6 marca 2012 r. w sprawie wystąpienia do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty rat kredytu i pożyczki przez Gminę Czarna.

W Uchwale Budżetowej Gminy Czarna na rok 2012 Nr XXI/141/2011 Rady Gminy Czarna z dnia 29 grudnia 2011 r., zaplanowano rozchody w łącznej kwocie 3.453.931,63 zł z tytułu spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Jako źródła pokrycia rozchodów wskazano: nadwyżkę budżetu w kwocie 497.566,56 zł oraz przychody z kredytu

długoterminowego w kwocie 2.956.365,07 zł. Następnie uchwałą Nr XXII/150/2012 z dnia 25 stycznia 2012 r. w sprawie zmiany Uchwały Budżetowej Gminy Czarna na rok 2012, Rada Gminy Czarna zmniejszyła planowaną nadwyżkę budżetu gminy o kwotę 62.974,36 zł do kwoty 434.592,20 zł oraz zwiększyła przychody budżetu o kwotę 62.974,36 zł pochodzące z wolnych środków jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu jednostki samorządu terytorialnego, wynikających z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych. W dniu 20 lutego 2012 r. uchwałą Nr XXIII/161/2012 w sprawie zmiany Uchwały Budżetowej Gminy Czarna na rok 2012, Rada Gminy Czarna zwiększyła przychody budżetu pochodzące z kredytów o kwotę 715.000,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz rozchody budżetu o kwotę 715.000,00 zł. Limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek ustalono w uchwale Nr XXIII/161/2012 na kwotę 3.671.365,07 zł.

Uchwałą Nr XXIII/164/2012 z dnia 20 lutego 2012 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego Rada Gminy Czarna postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy w kwocie 3.671.365,07 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Spłata kredytu następować będzie z dochodów własnych Gminy w latach 2013-2021 w czterech ratach:

- 1) I rata – 300.000,00 zł w 2013 roku;
- 2) II rata – 100.000,00 zł w 2019 roku;
- 3) III rata – 1.671.365,07 zł w 2020 roku;
- 4) IV rata – 1.600.000,00 zł w 2021 roku.

Spłata odsetek od wnioskowanego kredytu nastąpi z dochodów własnych gminy. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel *in blanco* wraz z deklaracją wekslową.

## II. Ze sprawozdań kwartalnych z wykonania budżetu gminy Czarna wynika:

### • wykonanie budżetu w 2010 r.

• dochody plan	35.201.200,08 zł,	
• dochody wykonane	34.744.404,97 zł,	tj. 98,70%,
w tym:		
• dochody bieżące plan	31.828.806,26 zł,	
• dochody bieżące wykonane	31.649.619,30 zł,	tj. 99,44%,
• dochody majątkowe plan	3.372.393,82 zł,	
• dochody majątkowe wykonane	3.094.785,67 zł,	tj. 91,77%,
• wydatki plan	37.724.832,56 zł,	
• wydatki wykonane	37.128.024,37 zł,	tj. 98,42%,
w tym:		
wydatki bieżące plan	31.794.166,66 zł,	
wydatki bieżące wykonane	31.401.808,30 zł,	tj. 98,77%,
wydatki majątkowe plan	5.930.655,90 zł,	
wydatki majątkowe wykonane	5.726.216,07 zł,	tj. 96,55%.

### • wykonanie budżetu w 2011 r.

• dochody plan	34.960.760,99 zł,	
• dochody wykonane	34.659.318,32 zł,	tj. 99,14%,
w tym:		
• dochody bieżące plan	32.292.746,99 zł,	
• dochody bieżące wykonane	31.991.306,32 zł,	tj. 99,07%,
• dochody majątkowe plan	2.668.014,00 zł,	
• dochody majątkowe wykonane	2.668.012,00 zł,	tj. 100,00%,

• wydatki plan	34.305.337,72 zł,	
• wydatki wykonane	33.824.320,68 zł,	tj. 98,60%,
w tym:		
wydatki bieżące plan	32.016.231,32 zł,	
wydatki bieżące wykonane	31.578.684,65 zł,	tj. 98,63%,
wydatki majątkowe plan	2.289.106,40 zł,	
wydatki majątkowe wykonane	2.245.636,03 zł,	tj. 98,10%.

Według sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji na dzień 31 grudnia 2011 r., zobowiązania Gminy Czarna z tytułu: pożyczek i kredytów długoterminowych wynoszą 19.818.121,63 zł.

Na dzień 31 grudnia 2011 r. Gmina Czarna nie udzieliła poręczeń innym podmiotom.

- III. Na podstawie uchwały Nr XXIV/166/2012 Rady Gminy Czarna z dnia 5 marca 2012 r. w sprawie zmiany zakresu wykonywania przedsięwzięcia i zmian wieloletniej prognozy finansowej Gminy Czarna ustalono, co następuje.

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

- w 2012 r. stanowić będzie **15,19%** 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.): **13,81%**,
- w 2013 r. stanowić będzie **10,90%** planowanych dochodów.

Zgodnie z art. 169 ust. 1 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. W świetle art. 169 ust. 3 cytowanej ustawy 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: 8,69% planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku 9,31%,
  - w **2015** roku: 8,80% planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku 11,43%,
  - w **2016** roku: 9,73% planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku 11,54%,
  - w **2017** roku: 8,73% planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku 10,25%,

- w **2018** roku: 8,20% planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku 9,15%,
- w **2019** roku: 9,34% planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku 9,55%,
- w **2020** roku: 6,52% planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku 9,67%,
- w **2021** roku: 5,30% planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku 9,78%.

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 Czarna, wskazują, że nie zostanie przekroczony wskaźnik określony w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

- V. Prognozowany dług Gminy Czarna w latach 2012-2013 kształtował się będzie następująco:
- w 2012 r. stanowić będzie **53,80%** planowanych dochodów,
  - w 2013 r. stanowić będzie **49,79%** planowanych dochodów.

Zgodnie z art. 170 ust. 1 i 2 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. W świetle art. 170 ust. 3 cytowanej ustawy 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.

- VI. Skład Orzekający zauważa, że, opisane w punkcie IV opinii, różnice pomiędzy planowanymi łącznymi kwotami zobowiązań a maksymalnymi dopuszczalnymi wskaźnikami spłaty z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, w latach 2014 i 2019 są niewielkie (odpowiednio: 8,69% przy maksymalnym wskaźniku 9,31% oraz 9,34% przy maksymalnym wskaźniku 9,55%), co przy pogorszeniu prognoz może wpłynąć na to, że wskaźniki mogą zostać przekroczone.



Mając na uwadze przebieg realizacji gospodarki finansowej Gminy Czarna w roku 2010 i roku 2011 oraz zakładane wielkości dochodów w latach 2012-2021 należy stwierdzić, że **Gmina Czarna spełnia wymagania formalne i prawne spłaty kredytu długoterminowego** w kwocie 3.671.365,07 zł (słownie: trzy miliony sześćset siedemdziesiąt jeden tysięcy trzysta sześćdziesiąt pięć złotych i siedem groszy) 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 Nowosiławska - Cwynar

Otrzymują:

1. Wójt Gminy Czarna x 2
2. Aa