

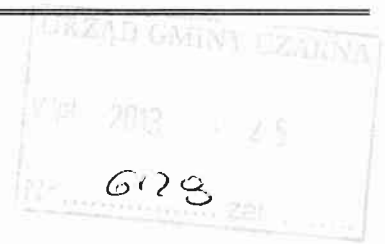


REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA
w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

UCHWAŁA Nr I/15/1/2013

z dnia 23 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 Czarna kredytu długoterminowego w kwocie 2.189.000,00 zł (słownie: dwa miliony sto osiemdziesiąt dziewięć tysięcy złotych) 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 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 Czarna kredytu długoterminowego w kwocie 2.189.000,00 zł (słownie: dwa miliony sto osiemdziesiąt dziewięć tysięcy złotych) na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek, **z uwagą zawartą w punkcie IV uzasadnienia.**

UZASADNIENIE

- I. W dniu 5 kwietnia 2013 r. wpłynęło do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie zarządzenie Nr CLXX/2013 Wójta Gminy Czarna z dnia 28 marca 2013 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 2013 Nr XXXVII/276/2012 Rady Gminy Czarna z dnia 31 grudnia 2012 r., zmienionej uchwałą Nr XXXVIII/286/2013 Rady Gminy Czarna z dnia 28 stycznia 2013 r. w sprawie zmiany w Uchwale Budżetowej Gminy Czarna na rok 2013, zaplanowano rozchody w łącznej kwocie 3.822.326,32 zł z tytułu spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz przychody z kre-

dytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w wysokości 1.589.000,00 zł. Limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek ustalono w Uchwale Budżetowej Gminy Czarna na rok 2013 Nr XXXVII/276/2012 Rady Gminy Czarna z dnia 31 grudnia 2012 r., zmienionej uchwałą Nr XXXVIII/286/2013 Rady Gminy Czarna z dnia 28 stycznia 2013 r. w sprawie zmiany w Uchwale Budżetowej Gminy Czarna na rok 2013, na kwotę 1.589.000,00 zł.

W dniu 25 marca 2013 r. Rada Gminy Czarna podjęła uchwałę Nr XL/315/2013 w sprawie zmiany Uchwały Budżetowej Gminy Czarna na rok 2013, w której zwiększyła przychody z kredytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów o kwotę 600.000,00 zł do łącznej wysokości 2.189.000,00 zł. Limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek zwiększono o 600.000,00 zł i ustalono na łączną kwotę 2.189.000,00 zł.

Uchwałą Nr XXXVIII/287/2013 z dnia 28 stycznia 2013 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego Rada Gminy Czarna postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy w kwocie 1.589.000,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Spłata kredytu następować będzie z dochodów własnych Gminy w latach 2013-2026 w pięciu ratach:

- 1) I rata – 9.000,00 zł w 2017 roku;
- 2) II rata – 300.000,00 zł w 2022 roku;
- 3) III rata – 600.000,00 zł w 2024 roku;
- 4) IV rata – 380.000,00 zł w 2025 roku,
- 5) V rata – 300.000,00 zł w 2026 roku.

Spłata odsetek od wnioskowanego kredytu nastąpi z dochodów własnych gminy. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel *in blanco* wraz z deklaracją wekslową, obowiązujący w latach 2013-2026.

W dniu 25 marca 2013 r. Rada Gminy Czarna podjęła uchwałę Nr XL/314/2013 w sprawie zmiany uchwały Nr XXXVIII/287/2013 Rady Gminy Czarna z dnia 28 stycznia 2013 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego, dokonując zmiany postanowień § 1 uchwały poprzez: zwiększenie kwoty planowanego do zaciągnięcia kredytu o 600.000,00 zł do łącznej wysokości 2.189.000,00 zł oraz zmianę sposobu spłaty kredytu.

Spłata kredytu następować będzie z dochodów własnych Gminy w latach 2013-2026 w pięciu ratach:

- 6) I rata – 9.000,00 zł w 2017 roku;
- 7) II rata – 300.000,00 zł w 2022 roku;
- 8) III rata – 600.000,00 zł w 2024 roku;
- 9) IV rata – 680.000,00 zł w 2025 roku,
- 10) V rata – 600.000,00 zł w 2026 roku.

Pozostałe zapisy uchwały nie uległy zmianie.

II. Ze sprawozdań kwartalnych z wykonania budżetu Gminy Czarna wynika:

• wykonanie budżetu w 2011 r.:

- dochody plan 34.960.760,99 zł,
- dochody wykonane 34.659.318,32 zł, tj. 99,14%,
z tego:

• 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	2.688.012,00 zł,	tj. 99,99%,
• wydatki plan	34.305.337,72 zł,	
• wydatki wykonane	33.824.320,68 zł,	tj. 98,60%,
z tego:		
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%.
• wykonanie budżetu w 2012 r.:		
• dochody plan	37.665.595,41 zł,	
• dochody wykonane	37.412.319,06 zł,	tj. 99,33%,
z tego:		
• dochody bieżące plan	32.710.558,58 zł,	
• dochody bieżące wykonane	32.457.308,65 zł,	tj. 99,23%,
• dochody majątkowe plan	4.955.036,83 zł,	
• dochody majątkowe wykonane	4.955.010,41 zł,	tj. 100,00%,
• wydatki plan	38.080.565,78 zł,	
• wydatki wykonane	37.629.528,90 zł,	tj. 98,82%,
z tego:		
wydatki bieżące plan	32.518.677,82 zł,	
wydatki bieżące wykonane	32.086.353,19 zł,	tj. 98,67%,
wydatki majątkowe plan	5.561.887,96 zł,	
wydatki majątkowe wykonane	5.543.175,71 zł,	tj. 99,66%.

Na dzień 30 grudnia 2012 r. Gmina Czarna nie udzieliła poręczeń innym podmiotom.

Według sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji na dzień 30 grudnia 2012 r., zobowiązania Gminy Czarna z tytułu pożyczek i kredytów długoterminowych wynoszą 20.032.517,63 zł.

- III. Na podstawie uchwały Nr XL/316/2013 Rady Gminy Czarna z dnia 25 marca 2013 r. w sprawie zmian wieloletniej prognozy finansowej Gminy Czarna ustalono, co następuje.

W prognozowanych wydatkach uwzględniono przewidywane skutki zaciąganej przez Gminę Czarna pożyczki wraz z odsetkami. Spłata zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w roku 2013 stanowić będzie **13,47%** 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.): **11,50%**.

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 poczynszy od 2014 roku, wynoszą:

- w **2014** roku: **4,62%** planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku **6,06%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
4,62% planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku **6,24%**, obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w **2015** roku: **6,46%** planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku **6,37%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy.
6,46% planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku **6,55%**, obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy.
- w **2016** roku: **8,24%** planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku **7,99%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy.
po uwzględnieniu wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych: **7,52%** planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku **7,99%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy.
- w **2017** roku: **6,16%** planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku **8,83%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w **2018** roku: **6,93%** planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku **10,86%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w **2019** roku: **7,21%** planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku **13,12%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w **2020** roku: **6,24%** planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku **14,82%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w **2021** roku: **5,92%** planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku **15,83%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w **2022** roku: **3,11%** planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku **16,18%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w **2023** roku: **3,21%** planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku **16,50%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w **2024** roku: **2,92%** planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku **16,77%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,

- w 2025 roku: 3,61% planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku 16,97%, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2026 roku: 3,46% planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku 17,14%, 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.

W myśl art. 243 ust. 3 cytowanej ustawy ograniczenia określonego w ust. 1 nie stosuje się do:

- 1) wykupów papierów wartościowych, spłat kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, z wyłączeniem odsetek od tych zobowiązań,
- 2) poręczeń i gwarancji udzielonych samorządowym osobom prawnym realizującym zadania jednostki samorządu terytorialnego w ramach programów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2

- w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków.

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.

Skład Orzekający stwierdza, że podane powyżej dane, wynikające z wieloletniej prognozy finansowej Gminy Czarna, wskazują, że:

- w 2015 r. relacja pomiędzy planowaną łączną kwotą zobowiązań a maksymalnym dopuszczalnym wskaźnikiem spłaty **nie jest spełniona** po przyjęciu planu wynikającego z planu 3 kwartałów roku 2012, natomiast **jest spełniona po przyjęciu danych wynikających ze sprawozdań rocznych** dotyczących wykonania budżetu roku 2012;
- w 2016 r. relacja pomiędzy planowaną łączną kwotą zobowiązań a maksymalnym dopuszczalnym wskaźnikiem spłaty **jest spełniona po uwzględnieniu wyłączeń** określonych w art. 243 ust. 3 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, po przyjęciu planu wynikającego z planu 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy.

Skład Orzekający zauważa ponadto, że różnica pomiędzy planowaną łączną kwotą zobowiązań a maksymalnym dopuszczalnym wskaźnikiem spłaty z art. 243 ustawy o finansach publicznych (obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy), w roku 2015 wynosi 0,09%, w roku 2016 wynosi 0,47%, co przy pogorszeniu prognoz może wpłynąć na to, że wskaźnik może zostać przekroczony.

- V. Prognozowany dług Gminy Czarna w roku 2013 stanowić będzie **50,17%** planowanych dochodów – po uwzględnieniu wyłączeń z art. 170 ust. 3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych: **49,48%**.

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.

Mając na uwadze przebieg realizacji gospodarki finansowej Gminy Czarna w roku 2011 i roku 2012 oraz zakładane wielkości dochodów w latach 2013-2026 należy stwierdzić, że **Gmina Czarna spełnia wymagania formalne i prawne spłaty kredytu długoterminowego** w kwocie 2.189.000,00 zł (słownie: dwa miliony sto osiemdziesiąt dziewięć 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 Czarna x 2
2. Aa