



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA W RZESZOWIE

35-064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

tel.: 17 859 00 50, www.rzeszow.rio.gov.pl

UCHWAŁA Nr XVI/214/2010
z dnia 19 listopada 2010 roku

SKŁADU ORZEKAJĄCEGO
REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
W RZESZOWIE

w sprawie: wyrażenia opinii o możliwości spłaty zaciąganego przez Gminę Zaleszany w 2010 roku kredytu w kwocie 1.400.000 zł.

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 i art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (j.t.: Dz. U. z 2001 r. Nr 55, poz. 577, z późn. zmianami) oraz § 2 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 16 lipca 2004 roku 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), po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Zaleszany z dnia 26 października 2010 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Gminę Zaleszany w kwocie 1.400.000 zł, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w osobach:

1. Mirosław Paczocha - przewodniczący
2. Halina Baska - członek
3. Stanisław Biesiadecki - członek

uznaje, że kredytobiorca – Gmina Zaleszany – posiada możliwość spłaty kredytu w wysokości 1.400.000 zł, zaciąganego w roku 2010, na warunkach podanych we wniosku i w załączonych do niego dokumentach.

Uzasadnienie:

Pismem z dnia 26 października 2010 roku, znak: SKG 3041/1/10 Wójt Gminy Zaleszany zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii na temat możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 1.400.000 zł, zaciąganego przez Gminę Zaleszany na pokrycie planowanego deficytu budżetu gminy.

Wniosek wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie – Zespół w Tarnobrzegu w dniu 29 października 2010 r.

Do wniosku dołączono *Prognozę długu publicznego, Informację o zaciągniętych kredytach, pożyczkach, ich spłacie i poręczeniach* oraz uchwałę Nr XL/446/2010 Rady Gminy w Zaleszanych z dnia 22 października 2010 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

W dniu 10 listopada 2010 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie wpłynęły zaktualizowane dokumenty: *Prognoza długu publicznego i Informacja o zaciągniętych kredytach,*

pożyczkach, ich spłacie i poręczeniach.

Z przedstawionych przez wnioskodawcę i posiadanych przez Regionalną Izbę Obrachunkową dokumentów wynika, że:

1. Gmina Zaleszany posiada – według stanu na dzień 30 września 2010 r. – zadłużenie w kwocie 3.080.800 zł z tytułu:
 - pożyczki zaciągniętej w roku 2005 w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska w Rzeszowie – w kwocie 7.000 zł (pożyczka zostanie spłacona w roku 2010),
 - pożyczki zaciągniętej w roku 2005 w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska w Rzeszowie – w kwocie 11.850 zł (pożyczka zostanie spłacona w roku 2010),
 - kredytu zaciągniętego w roku 2006 w Banku Spółdzielczym w Zaleszanach – w kwocie 200.000 zł (kredyt zostanie spłacony do roku 2011, w ratach wynoszących rocznie 160.000 zł),
 - kredytu zaciągniętego w roku 2007 w Banku Spółdzielczym w Zaleszanach – w kwocie 190.250 zł (kredyt zostanie spłacony do roku 2011, w ratach wynoszących rocznie 152.200 zł),
 - pożyczki zaciągniętej w roku 2009 i 2010 w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Rzeszowie – w kwocie 2.671.700 zł (pożyczka będzie spłacana w latach 2010-2016).
2. Kredyt ma być zaciągnięty w 2010 r. na podstawie wskazanej wyżej uchwały Rady Gminy w Zaleszanach.
3. Spłata kredytu nastąpi w roku 2011.
4. Źródłem spłaty kredytu będą dochody własne gminy.
5. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel *in blanco* z deklaracją wekslową.
6. Budżet Gminy Zaleszany na 2010 rok uchwalony uchwałą Rady Gminy w Zaleszanach z dnia 30 grudnia 2009 r., Nr XXXII/380/2010 –*uchwałą budżetową Gminy Zaleszany na 2010 rok*, po stronie dochodów ustalony został na kwotę 22.728.072,07 zł, a po stronie wydatków na kwotę 27.097.231,94 zł, a więc z deficytem w kwocie 4.369.159,87 zł. Jako źródło sfinansowania deficytu wskazano przychody z kredytów i pożyczek w kwocie 4.369.159,87 zł. Uchwałą z dnia 22 października 2010 r., nr XL/445/2010, deficyt budżetu gminy ustalono na kwotę 4.493.763,87 zł, a jako źródło jego sfinansowania wskazano wolne środki w wysokości 1.787.348,87 zł oraz kredyty i pożyczki w kwocie 2.706.415 zł.
7. Gmina nie udzielała poręczeń ani gwarancji.
8. Zakładane w prognozie budżetu gminy dane odnośnie przewidywanych kwot dochodów i wydatków budżetów przypadających na rok spłaty kredytu (2011) ustalone są na realnym poziomie.

Stosownie do treści przepisu art. 121 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241) w latach 2010-2013 zamiast zasad, o których mowa w art. 224 ust. 1 pkt 2 lit. b ustawy, o której mowa w art. 1 (tj. ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych – Dz. U. Nr 157, poz. 1240, z późn. zm.), stosuje się zasady określone w art. 169 i art. 170 ustawy, o której mowa w art. 85 (tj. ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych – Dz. U. Nr 249, poz. 2104, z późn. zm.). Z tego powodu do oceny możliwości spłaty kredytu zastosowano zasady,

o których mowa w art. 169 i art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych.

W wyniku analizy posiadanych przez Regionalną Izbę Obrachunkową dokumentów, stwierdzono, że warunek wynikający z art. 169 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104, z późn. zmianami) będzie zachowany. Zastrzeżenie zawarte w tym przepisie, aby łączna kwota przypadających w danym roku budżetowym:

- 1) 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,
- 2) 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,
- 3) potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych przez jednostki samorządu terytorialnego poręczeń oraz gwarancji

nie przekroczyła 15% planowanych na dany rok budżetowy dochodów jednostki samorządu terytorialnego, zostanie spełnione.

Planowane na rok 2011 rat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami stanowią 10,3% planowanych w tym roku dochodów.

Również ograniczenie wynikające z art. 170 ustawy o finansach publicznych dotyczące łącznej kwoty długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec roku budżetowego, która nie może przekraczać 60% wykonanych dochodów tej jednostki, będzie zachowane, zakładając, iż dochody realizowane będą zgodnie z założeniami planowanymi. Wskaźnik z art. 170 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, odniesiony do planowanych dochodów, wynosił będzie: na koniec 2010 r. – 19,15%; na koniec 2011 r. – 11,9%.

W tej sytuacji Skład Orzekający uznał, iż Gmina Zaleszany posiada możliwość spłaty zaciąganego w 2010 r. kredytu w kwocie 1.400.000 zł na warunkach określonych we wniosku.

Pouczenie:

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

PRZEWODNICZĄCY
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO

Mirosław Paczocha