



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA W RZESZOWIE

35-064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

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

UCHWAŁA Nr XVI/261/2013
z dnia 7 października 2013 roku

SKŁADU ORZEKAJĄCEGO
REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
W RZESZOWIE

w sprawie: wyrażenia opinii o możliwości spłaty zaciąganego przez gminę Zaleszany kredytu w kwocie 2.700.000 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 2012 r., poz. 113) 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 27 września 2013 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w osobach:

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

uznaje, że gmina Zaleszany posiada możliwość spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.700.000 zł.

Uzasadnienie:

Pismem z 27 września 2013 roku, znak: SKG.3021.1.2013, Wójt Gminy Zaleszany zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.700.000 zł, przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

Wniosek wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie – Zespół w Tarnobrzegu 2 października 2013 r.

Do wniosku załączono *Informację o zaciągniętych kredytach, pożyczkach, ich spłacie i poręczeniach*, w której zawarto oświadczenie Wójta Gminy Zaleszany, iż gmina nie udzielała poręczeń i gwarancji.

Z dołączonych przez wnioskodawcę i posiadanych przez Regionalną Izbę Obrachunkową w Rzeszowie dokumentów wynika, że:

1. Gmina Zaleszany – według stanu na 30 września 2013 r. – posiadała zadłużenie w kwocie 4.155.000 zł z następujących tytułów:
 - pożyczek zaciągniętych w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Rzeszowie w latach 2009 i 2010 – w wysokości 1.750.000 zł; pożyczki zostaną spłacone do roku 2016,
 - kredytu zaciągniętego w BRE Banku Oddział Korporacyjny w Rzeszowie w 2011 roku – w wysokości 2.150.000 zł; kredyt zostanie spłacony do roku 2020,
 - kredytu zaciągniętego w ING Banku Śląskim w 2012 roku – wysokości 255.000 zł; kredyt zostanie spłacony do roku 2019.
2. Kredyt w kwocie 2.700.000 zł jest przeznaczony na pokrycie planowanego deficytu budżetu gminy.
3. Kredyt zostanie zaciągnięty na podstawie uchwały Rady Gminy w Zaleszanych nr XXXVI/323/2013 z 24 września 2013 r.
4. Spłata kredytu nastąpi w latach 2014-2022.
5. Źródłem spłaty kredytu będą dochody własne gminy z udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych, podatku od nieruchomości i podatku rolnego.
6. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel *in blanco* z deklaracją wekslową.
7. Budżet gminy Zaleszany na 2013 rok uchwalony uchwałą Rady Gminy w Zaleszanych z 29 stycznia 2013 r., nr XXIX/266/2013 – *uchwałą budżetową gminy Zaleszany na 2013 rok*, po stronie dochodów ustalony został na kwotę 26.998.652,18 zł, a po stronie wydatków na kwotę 29.755.833,23 zł, a więc z deficytem w kwocie 2.757.181,05 zł. Jako źródło sfinansowania deficytu wskazano przychody z kredytów i pożyczek w kwocie 2.757.181,05 zł. Uchwałą Rady Gminy w Zaleszanych z 24 września 2013 r., nr XXXVI/320/2013, ustalono wysokość deficytu budżetowego na kwotę 2.755.313,25 zł, a jako źródła jego sfinansowania wskazano przychody z kredytów i pożyczek w wysokości 2.746.317,94 zł oraz z wolnych środków w wysokości 8.995,31 zł.
8. Gmina nie udzielała poręczeń ani gwarancji.
9. Zakładane w wieloletniej prognozie finansowej gminy Zaleszany, przyjętej uchwałą nr XXIX/268/2013 Rady Gminy w Zaleszanych z 29 stycznia 2013 r., zmienionej uchwałą nr XXXVI/321/2013 Rady Gminy w Zaleszanych z 24 września 2013 r., dane odnośnie przewidywanych kwot dochodów i wydatków budżetu w latach spłaty kredytu (2014-2022) 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 – j.t.: Dz. U. z 2013 r., poz. 885, z późn. zmianami), 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. zmianami). Z tego powodu do oceny możliwości spłaty kredytu w roku 2013 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 w Rzeszowie dokumentów, w tym w szczególności wieloletniej prognozy finansowej, stwierdzono że warunek wynikający z art. 169 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych 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 w roku 2013 spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami stanowią 3,77% 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. Dług na koniec 2013 r. stanowił będzie 24,67% planowanych dochodów.

Jak wynika z przedstawionej wieloletniej prognozy finansowej w latach 2014-2022 spełniona będzie relacja, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 r.

W tej sytuacji Skład Orzekający uznał, iż gmina Zaleszany posiada możliwość spłaty kredytu na warunkach określonych we wniosku i w załączonych do niego dokumentach.

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