



SKS 8.10.2014
**REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA
w RZESZOWIE**

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

URZĄD GMINY ZARZYSZYN
KANCELARIA OGÓLNA

DATA WPL. WYK.
2014 -10- 0 8

L. dz. 6330 podpis

U C H W A Ł A N r I X / 4 6 / 2 0 1 4

z dnia 3 października 2014 r.

Składu Orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie

w sprawie: wydania opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Zarszyszyn** kredytu długoterminowego w kwocie 2.432.612,81 zł, przeznaczonego na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.

Na podstawie art. 13, pkt 1, art. 19, ust.1 i 2 i art.20, ust.1 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. z 2013 r. poz. 885 z późn.zm.) oraz § 2 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 16 lipca 2004 r. 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) Skład Orzekający w osobach:

- | | | |
|--------------------|---|----------------|
| 1. Tadeusz Subik | - | przewodniczący |
| 2. Edyta Gawrońska | - | członek |
| 3. Mariusz Hadel | - | członek |

po rozpatrzeniu na posiedzeniu w dniu 3 października 2014 r. wniosku Wójta Gminy Zarszyszyn z dnia 19 września 2014 r. w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę kredytu długoterminowego w kwocie 2.432.612,81 zł, przeznaczonego na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 972.584,53 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w kwocie 1.460.028,28 zł

p o s t a n a w i a
pozytywnie zaopiniować

możliwość spłaty przez Gminę Zarszyszyn kredytu długoterminowego w kwocie 2.432.612,81 zł, przeznaczonego na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 972.584,53 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w kwocie 1.460.028,28 zł

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Zarszyn pismem znak RF.3051.3.2014.A.R-K z dnia 19 września 2014 r. wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie o wydanie opinii co do możliwości spłaty przez Gminę kredytu długoterminowego w kwocie 2.432.612,81 zł przeznaczonego na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 972.584,53 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w kwocie 1.460.028,28 zł, który ma zamiar zaciągnąć w banku wybranym w trybie ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. - Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2013 r., poz.907 z późn.zm.).

We wniosku Wójta Gminy przedstawiony został harmonogram spłaty kredytów i pożyczek wraz z odsetkami, harmonogram spłaty przedmiotowego kredytu, wysokość prognozowanych dochodów Gminy. Spłata kredytu nastąpi w latach 2015 – 2025, natomiast odsetek w latach 2014 - 2025.

Na dzień 30 czerwca 2014 r. wg sprawozdania Rb-Z, zobowiązania wymagalne wyniosły 644,- zł, a zadłużenie z tytułu kredytów i pożyczek wynosi 9.577.596,21 zł. Gmina udzieliła poręczenia dla Spółdzielni Socjalnej „Zarbes” w kwocie 50.000,- zł. Stosunek kwoty długu do dochodów wykonanych na koniec 2013 roku wynosi 33,58 %.

Ze sprawozdań z wykonania budżetu gminy za lata 2009 – 2014 wynika, że dochody i wydatki budżetowe Gminy Zarszyn przedstawiają się następująco:

| Okres | D o c h o d y | | | W y d a t k i | | |
|---------|---------------|------------|------|---------------|------------|------|
| | Plan | Wykonanie | % | Plan | Wykonanie | % |
| 2009 r. | 29.275.699 | 29.014.761 | 99,1 | 25.601.178 | 25.027.596 | 97,8 |
| 2010 r. | 26.372.745 | 25.743.273 | 97,6 | 31.297.446 | 29.521.757 | 97,7 |
| 2011 r. | 30.450.491 | 26.830.627 | 88,1 | 33.806.422 | 28.998.981 | 85,8 |
| 2012 r. | 27.751.082 | 27.565.029 | 99,3 | 29.411.791 | 27.957.390 | 95,0 |
| 2013 r. | 30.267.524 | 29.248.203 | 96,6 | 26.437.538 | 25.137.996 | 95,1 |
| 2014 r. | 28.981.643 | 14.928.248 | 51,5 | 31.785.276 | 12.180.494 | 38,3 |

Dane dotyczące planu i wykonania za 2014 r. wynikają ze złożonych przez Wójta Gminy sprawozdań o dochodach i wydatkach budżetu gminy na dzień 30 czerwca 2014 r.

Zaciągany kredyt ujęty jest w budżecie Gminy na 2014 rok jako źródło sfinansowania planowanego deficytu budżetowego w 2014 r. w kwocie 972.584,53 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w kwocie 1.460.028,28 zł. Wysokość kredytu wynika zarówno z wysokości przychodów i rozchodów budżetu na 2014 r. jak i z limitu zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na 2014 rok. Stosowna uchwała Rady Gminy w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu została podjęta w dniu 10 września 2014 r. - Nr XLII/370/2014 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Oceniając przytoczone wyżej fakty należy stwierdzić, że Gmina Zarszyn ma zdolność spłaty kredytu, o który się ubiega.

Obciążenie budżetu spłatą kredytów, pożyczek wraz z odsetkami w latach 2014 - 2025 z uwzględnieniem wnioskowanego kredytu przedstawia się następująco:

| Planow. dochody | Obciążenie budżetu spłatami rat | | | % spłat rat do | max.wskaz | |
|-----------------|---------------------------------|--------------|------------|----------------|---------------|-----------|
| Lata | Kwota | Kapitał | Odsetki | Razem | plan.dochodów | art.243 % |
| 2014 | 28.902.827,12 | 1.510.028,28 | 300.000 | 1.810.028,28 | 6,26 | 7,81 |
| 2014* | 28.902.827,12 | 1.460.028,28 | 292.409,52 | 1.752.437,80 | 6,06 | 7,81 |
| 2015 | 26.121.732,59 | 2.984.856,28 | 375.108 | 3.359.964,28 | 12,86 | 9,11 |
| 2015* | 26.121.732,59 | 1.573.000,28 | 350.000 | 1.923.000,28 | 7,36 | 9,11 |
| 2016 | 25.401.023,42 | 1.773.009,44 | 301.490 | 2.074.499,44 | 8,17 | 10,40 |
| 2017 | 26.493.267,42 | 1.490.796,24 | 251.690 | 1.742.486,24 | 6,58 | 10,95 |
| 2018 | 25.579.491,39 | 1.155.388,08 | 201.690 | 1.357.078,08 | 4,92 | 12,80 |
| 2019 | 28.627.512,06 | 1.232.015,24 | 161.890 | 1.393.905,24 | 4,87 | 13,33 |
| 2020 | 29.572.219,96 | 990.000 | 117.490 | 1.107.490 | 3,75 | 13,32 |
| 2021 | 30.518.513 | 996.002,02 | 77.490 | 1.073.492,02 | 3,52 | 13,25 |
| 2022 | 31.464.605,46 | 652.452,77 | 40.490 | 692.942,77 | 2,20 | 13,08 |
| 2023 | 32.408.543,62 | 400.000 | 19.490 | 419.490 | 1,29 | 12,99 |
| 2024 | 34.210.858,80 | 300.000 | 5.508 | 305.508 | 0,89 | 12,93 |
| 2025 | 35.165.962,84 | 232.612,81 | 5.180 | 237.792,81 | 0,68 | 13,43 |

* bez pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (art.243 ust.3 pkt 1 ustawy o finansach publicznych).

W latach 2014 - 2025 kwota spłat rat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami została zaplanowana poniżej dopuszczalnych górnych wartości.

Wobec powyższego Skład Orzekający stwierdza, że nie zostanie przekroczony wskaźnik określony w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Od powyższej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w terminie 14 dni od doręczenia.

Otrzymują:

1. Wójt Gminy Zarszyn (2x);
2. a/a

Przewodniczący
Składu Orzekającego

mgr Tadeusz SUBIK