



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

RZESZÓW	
REGLAMIN	
2013-08-16	
Nr dz. 5019/2013	podpis

Uchwała Nr 10/56/2013
z dnia 14 sierpnia 2013 r.
Składu orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 2.150.000 zł (słownie dwa miliony sto pięćdziesiąt tysięcy złotych) przez Gminę Roźwienica.

Działając na podstawie art.13 pkt 1 i art.19 ust.2 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) 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 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w osobach:

1.Krzysztof Wacek	przewodniczący
2.Urszula Pisarska	członek
3.Iwona Szymańska	członek

po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Roźwienica z dnia 28 czerwca 2013 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty długoterminowego kredytu, postanawia **pozytywnie zaopiniować możliwość spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 2.150.000 zł.**

Uzasadnienie

Zarządzeniem Nr A.O.0050.30-2013 z dnia 28 czerwca 2013 roku, Wójt Gminy Roźwienica postanowił wystąpić do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 2.150.000 zł.

Wniosek wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 2 sierpnia 2013 roku. Skład orzekający w oparciu o przedłożone przez Wnioskodawcę oraz posiadane dokumenty i sprawozdania ustalił co następuje:

1. Uchwałą Nr 239/XXXIV/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. Rada Gminy w Roźwienicy postanowiła zaciągnąć długoterminowy kredyt w wysokości 2.150.000 zł (słownie dwa miliony sto pięćdziesiąt tysięcy złotych) na pokrycie planowanego deficytu budżetu.

Harmonogram spłaty opiniowanego kredytu przedstawia się następująco:

rok 2015 kapitał	5.000 zł, odsetki 116.093 zł
rok 2016 kapitał	5.000 zł, odsetki 111.200 zł

rok 2017 kapitał	50.000 zł, odsetki	106.086 zł
rok 2018 kapitał	40.000 zł, odsetki	100.600 zł
rok 2019 kapitał	50.000 zł, odsetki	94.900 zł
rok 2020 kapitał	50.000 zł, odsetki	88.800 zł
rok 2021 kapitał	100.000 zł, odsetki	82.450 zł
rok 2022 kapitał	100.000 zł, odsetki	75.600 zł
rok 2023 kapitał	200.000 zł, odsetki	68.500 zł
rok 2024 kapitał	280.000 zł, odsetki	61.000 zł
rok 2025 kapitał	99.600 zł, odsetki	53.050 zł
rok 2026 kapitał	52.000 zł, odsetki	44.600 zł
rok 2027 kapitał	178.400 zł, odsetki	35.700 zł
rok 2028 kapitał	400.000 zł, odsetki	26.300 zł
rok 2029 kapitał	400.000 zł, odsetki	16.400 zł
rok 2030 kapitał	140.000 zł, odsetki	5.900 zł

razem kapitał 2.150.000 zł, odsetki 1.087.179 zł

2. Realizacja dochodów i wydatków budżetowych Gminy Roźwienica za rok 2012 przedstawia się następująco:
 - a) planowane na 2012 r. dochody w kwocie 21.309.094,54 zł wykonano w wysokości 20.460.548,95 zł, tj. 96,02 %,
 - b) wydatki planowane w kwocie 21.797.396,75 zł wykonano w wysokości 20.579.311,73 zł, tj. 94,41 %.
 - c) budżet za 2012 r. zamknął się deficytem w kwocie 118.762,78 zł.
 - d) Relacja łącznej kwoty długu na koniec roku 2012 (10.974.651,74 zł) do wykonanych dochodów (20.460.548,95 zł) wynosi 53,64 % i nie przekracza limitu 60% określonego w art.170 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.
3. Uchwalony na 2013 rok budżet wg. stanu na dzień 15 lipca 2013 r. przewiduje:
 - a) osiągnięcie dochodów w wysokości 20.921.824,70 zł
 - b) realizację wydatków w wysokości 21.821.890,14 zł
 - c) deficyt budżetu w wysokości 900.065,44 zł
 - d) spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek – 2.548.319 zł
 - e) źródło finansowania deficytu oraz spłaty zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 3.448.384,44 zł – kredyty i pożyczki bankowe w łącznej wysokości 3.298.273,06 zł oraz przychody ze spłat pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych w kwocie 150.111,38 zł.
 - f) limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 7.312.383,06 zł, w tym na:
 - pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie 4.014.110 zł
 - sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 900.065,44 zł
 - spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 2.398.207,62 zł
4. Realizacja dochodów i wydatków za II kwartał 2013 r. przedstawia się następująco:

- a) dochody budżetowe zgodnie ze sprawozdaniem o dochodach budżetowych za II kwartał 2013 roku planowane w wysokości 20.875.524,70 zł wykonano w kwocie 8.906.218,73 zł, co stanowi 42,67%
 - b) wydatki budżetowe zgodnie ze sprawozdaniem o wydatkach budżetowych za II kwartał 2013 roku planowane w wysokości 21.775.590,14 zł zrealizowano w kwocie 9.098.475,89 zł, co stanowi 41,79 %,
 - c) na dzień 30 czerwca 2013 roku w budżecie gminy wystąpił deficyt w kwocie 192.257,16 zł,
 - d) w II kwartale 2013 roku wykonano rozchody z tytułu spłaty zaciągniętych pożyczek i kredytów w wysokości 2.253.019 zł.
5. Na dzień 31 grudnia 2012 r. Gmina Rożwienica posiadała zadłużenie z tytułu długoterminowych kredytów i pożyczek w kwocie 10.974.651,74 zł. W roku 2013 Gmina planuje zaciągnąć kredyty i pożyczki w kwocie 3.298.273,06 zł. Harmonogram spłaty długu w kwocie 14.272.924,80 zł w latach 2013-2022 przedstawia się następująco:

rok 2013 kapitał 2.548.319 zł odsetki 554.758,11 zł
rok 2014 kapitał 216.400 zł, odsetki 497.400 zł
rok 2015 kapitał 502.407,76 zł, odsetki 615.000 zł
rok 2016 kapitał 1.062.200 zł, odsetki 650.000 zł
rok 2017 kapitał 1.142.783 zł, odsetki 650.000 zł
rok 2018 kapitał 1.392.200 zł, odsetki 550.000 zł
rok 2019 kapitał 1.737.542 zł, odsetki 530.000 zł
rok 2020 kapitał 1.657.800 zł, odsetki 480.000 zł
rok 2021 kapitał 1.275.000 zł, odsetki 450.000 zł
rok 2022 kapitał 299.600 zł, odsetki 410.000 zł
rok 2023 kapitał 369.600 zł, odsetki 300.000 zł
rok 2024 kapitał 380.000 zł, odsetki 310.000 zł
rok 2025 kapitał 249.600 zł, odsetki 310.000 zł
rok 2026 kapitał 202.000 zł, odsetki 260.000 zł
rok 2027 kapitał 297.473,06 zł, odsetki 260.000 zł
rok 2028 kapitał 400.000 zł, odsetki 250.000 zł
rok 2029 kapitał 400.000 zł, odsetki 250.000 zł
rok 2030 kapitał 140.000 zł, odsetki 250.000 zł

razem kapitał 14.272.924,82 zł, odsetki 7.577.158,11 zł

6. Sytuacja finansowa Gminy Rożwienica w latach spłaty zaciąganego kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia, będzie kształtowała się następująco:

Rok	Dochody	Wydatki	Deficyt - / nadwyżka +	Rozchody i	Wskaźnik 15%. Relacja z art.. 243	Przychody	Kwota długu na koniec roku	Wskaźnik 60%.
	w tym bieżące	w tym bieżące		koszty obsługi długu	po uwzgl. wyłączeń	w tym kredyty i pożyczki, obligacje		Możliwa relacja z art.. 243
2013	20 875 524,70	21 775 590,14	-900 065,44	2 548 319,00	14,86%	3 448 384,44	11 724 605,82	56,16%
	17 193 638,70	16 433 036,27		554 758,11	14,86%	3 448 384,44		2,59%
2014	19 982 920,00	19 766 520,00	216 400,00	216 400,00	3,57%	0,00	11 508 205,82	57,59%
	19 654 400,00	16 201 971,00		497 400,00	3,57%	0,00		5,09%
2015	17 909 000,00	17 406 592,24	502 407,76	502 407,76	6,24%	0,00	11 005 798,06	61,45%
	17 909 000,00	16 690 600,00		615 000,00	6,24%	0,00		9,42%
2016	18 700 000,00	17 637 800,00	1 062 200,00	1 062 200,00	9,16%	0,00	9 943 598,06	53,17%
	18 700 000,00	16 559 500,00		650 000,00	9,16%	0,00		11,30%
2017	18 800 000,00	17 657 217,00	1 142 783,00	1 142 783,00	9,54%	0,00	8 800 815,06	46,81%
	18 800 000,00	16 268 960,94		650 000,00	9,54%	0,00		12,18%
2018	18 700 000,00	17 307 800,00	1 392 200,00	1 392 200,00	10,39%	0,00	7 408 615,06	39,62%
	18 700 000,00	16 313 400,00		550 000,00	10,39%	0,00		10,57%
2019	18 900 000,00	17 162 458,00	1 737 542,00	1 737 542,00	12,00%	0,00	5 671 073,06	30,01%
	18 900 000,00	17 162 458,00		530 000,00	12,00%	0,00		12,56%
2020	18 900 000,00	17 242 200,00	1 657 800,00	1 657 800,00	11,31%	0,00	4 013 273,06	21,23%
	18 900 000,00	17 242 200,00		480 000,00	11,31%	0,00		11,81%
2021	18 900 000,00	17 625 000,00	1 275 000,00	1 275 000,00	9,13%	0,00	2 738 273,06	14,49%
	18 900 000,00	17 605 000,00		450 000,00	9,13%	0,00		10,24%
2022	18 900 000,00	18 600 400,00	299 600,00	299 600,00	3,75%	0,00	2 438 673,06	12,90%
	18 900 000,00	18 420 400,00		410 000,00	3,75%	0,00		8,27%
2023	18 900 000,00	18 530 400,00	369 600,00	369 600,00	3,54%	0,00	2 069 073,06	10,95%
	18 900 000,00	18 120 400,00		300 000,00	3,54%	0,00		6,05%
2024	19 100 000,00	18 720 000,00	380 000,00	380 000,00	3,61%	0,00	1 689 073,06	8,84%
	19 100 000,00	18 611 000,00		310 000,00	3,61%	0,00		4,50%
2025	19 100 000,00	18 850 400,00	249 600,00	249 600,00	2,93%	0,00	1 439 473,06	7,54%
	19 100 000,00	18 290 400,00		310 000,00	2,93%	0,00		3,07%
2026	19 100 000,00	18 898 000,00	202 000,00	202 000,00	2,42%	0,00	1 237 473,06	6,48%
	19 100 000,00	18 198 400,00		260 000,00	2,42%	0,00		3,64%
2027	19 100 000,00	18 802 526,94	297 473,06	297 473,06	2,92%	0,00	940 000,00	4,92%
	19 100 000,00	18 291 409,84		260 000,00	2,92%	0,00		3,84%
2028	18 100 000,00	17 700 000,00	400 000,00	400 000,00	3,59%	0,00	540 000,00	2,98%
	18 100 000,00	17 700 000,00		250 000,00	3,59%	0,00		4,40%
2029	18 900 000,00	18 500 000,00	400 000,00	400 000,00	3,44%	0,00	140 000,00	0,74%
	18 900 000,00	18 500 000,00		250 000,00	3,44%	0,00		3,72%
2030	19 100 000,00	18 960 000,00	140 000,00	140 000,00	2,04%	0,00	0,00	0,00%
	19 100 000,00	18 960 000,00		250 000,00	2,04%	0,00		2,85%

Skład orzekający stwierdza, że :

- w roku 2013 plan spłaty zaciąganego kredytu odpowiada wymogom art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.) stanowiącego, że łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat długoterminowych kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku odsetkami od długoterminowych i krótkoterminowych kredytów i pożyczek, wykupów długoterminowych papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem od emitowanych długoterminowych i krótkoterminowych papierów wartościowych i potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń oraz gwarancji nie może przekroczyć 15 % planowanych na dany rok budżetowy dochodów jednostki samorządu terytorialnego;
- w roku 2013 wysokość zadłużenia Gminy nie przekracza limitu długu określonego w art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych, zgodnie z którym łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec roku budżetowego nie może przekroczyć 60% wykonanych dochodów ogółem tej jednostki w tym roku budżetowym, natomiast 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. Ograniczeń tych 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.
- w latach 2014-2016 plan spłaty zaciąganego kredytu odpowiada wymogom art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych zgodnie z którym w roku budżetowym oraz w każdym roku następującym po roku budżetowym relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym : 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; wykupu 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; potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji;

do planowanych dochodów ogółem budżetu nie może przekroczyć średniej arytmetycznej 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. Ograniczeń tych nie stosuje się do emitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek zaciąganych w związku z zawartą umową na realizację zadania finansowanego z udziałem środków z budżetu Unii Europejskiej.

Biorąc pod uwagę realizację budżetu Gminy Roźwienica w 2012 r. oraz zakładane wielkości dochodów w latach 2013 – 2030 Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie stwierdza, że Gmina Roźwienica spełnia wymagania formalne i prawne spłaty w latach 2013-2030 długoterminowego kredytu w kwocie 2.150.000 zł (słownie dwa miliony sto pięćdziesiąt tysięcy złotych) zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu określone w art. 169 i art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r.

o finansach publicznych i w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

W świetle powyższego Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie uchwalił jak w sentencji.

Pouczenie:

Zgodnie z art.20 ust 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych od niniejszej opinii służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia jej doręczenia.

Otrzymują:

Wójt Gminy Roźwienica
a/a.

PRZEWODNICZĄCY
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO

mgr Krzysztof Macek