



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

Urząd Gminy w Żurawicy	
Wpi. dnia	31.05.2011
Nr	Podpis <i>Jdu</i>

Uchwała Nr 11 / 33 / 2011
z dnia 27 maja 2011 r
Składu orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Żurawica kredytu długoterminowego zaciąganego w kwocie 2.000.000,00 złotych (słownie: dwa miliony złotych 00/100 groszy).

Działając na podstawie art.91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r., o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.), art.13 pkt.1 i art. 19 ust.2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2001 r., Nr 55, poz. 577 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 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w osobach:

Urszula Pisarska	przewodniczący
Krzysztof Wacek	członek
Teresa Wota	członek

po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Żurawica w sprawie wydania przez Regionalną Izbę Obrachunkową w Rzeszowie opinii co do możliwości spłaty przez Gminę Żurawica kredytu długoterminowego zaciąganego w wysokości 2.000.000,00 złotych (słownie: dwa miliony złotych 00/100 groszy) - **opiniuje p o z y t y w n i e możliwość spłaty zaciąganego kredytu.**

Uzasadnienie

Pismem znak KS/3251/15/2011 z dnia 20 maja 2011 roku Wójt Gminy Żurawica zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii co do możliwości spłaty przez Gminę Żurawica kredytu długoterminowego zaciąganego w kwocie 2.000.000,00 złotych.

Wniosek wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 20 maja 2011 roku.

Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w oparciu o przedłożone i posiadane dokumenty ustalił co następuje:

1. Uchwałą Nr V/25/11 z dnia 24 lutego 2011 roku, Rada Gminy Żurawica podjęła decyzję o zaciągnięciu przez Gminę Żurawica długoterminowego kredytu w kwocie 2.662.517,64 złote z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Zabezpieczenie spłaty kredytów ustalono w formie weksla in blanco. Termin spłaty kredytu Rada Gminy ustaliła w latach 2012-2017.

2. Wniosek Wójta Gminy Żurawica o opinię o możliwości spłaty zaciąganego kredytu, dotyczy możliwości spłaty kredytu zaciąganego w kwocie 2.000.000 zł.
Harmonogram spłaty kredytu przedstawia się następująco:
- | | | | |
|----------------------------|---------------------------|-----------------|-------------------|
| 2011 rok – kapitał: | 0 zł, | odsetki: | 56.055 zł, |
| 2012 rok – kapitał: | 100.000,00 zł, | odsetki: | 109.102 zł |
| 2013 rok – kapitał: | 100.000,00 zł, | odsetki: | 103.542 zł, |
| 2014 rok – kapitał: | 222.902,58 zł, | odsetki: | 95.380 zł, |
| 2015 rok – kapitał: | 532.503,00 zł, | odsetki: | 76.524 zł, |
| 2016 rok – kapitał: | 532.496,66 zł, | odsetki: | 47.174 zł, |
| <u>2017 rok – kapitał:</u> | <u>512.097,76 zł,</u> | <u>odsetki:</u> | <u>10.575 zł,</u> |
| razem: | kapitał: 2.000.000,00 zł. | | |
3. Realizacja dochodów i wydatków budżetowych oraz wynik finansowy za 2010 rok przedstawia się następująco:
- planowane na 2010 rok dochody w wysokości 31.046.041,86 zł, wykonano w kwocie 30.463.624,76 zł, co stanowi 98,12 % planu,
 - planowane na 2010 rok wydatki w wysokości 36.962.649,60 zł, wykonano w kwocie 34.708.781,04 zł, co stanowi 93,90 % planu,
 - budżet za 2010 rok zamknął się deficytem w kwocie 4.245.156,28 zł,
 - w 2010 roku wykonano przychody w kwocie 7.620.987,86 zł (na plan 8.080.060,40) w tym przychody z tytułu kredytów i pożyczek długoterminowych w kwocie 5.090.423,31 zł (na plan 7.253.875,97zł) i przychody z tytułu wolnych środków na rachunkach bankowych wynikające z rozliczeń kredytów i pożyczek w kwocie 2.530.564,55 zł,
 - rozchody z tytułu spłaty kredytów i pożyczek wykonano w planowanej kwocie 2.163.452,66 zł,
 - relacja łącznej kwoty długu Gminy Żurawica na koniec 2010 roku w wysokości 12.624.140,45 zł (w tym 12.557.343,96 z tyt. długoterminowych kredytów i pożyczek) do wykonanych dochodów (30.463.624,76 zł) wynosi 41,44 % i nie przekracza limitu 60 % określonego w art. 170 ust.1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych,
4. Uchwalony budżet na 2011 rok z uwzględnieniem zmian wprowadzonych na dzień 19 maja przewiduje :
- osiągnięcie dochodów w wysokości 31.757.543,75 zł,
 - realizację wydatków w wysokości 31.757.543,75 zł,
 - spłatę rat kredytów i pożyczek długoterminowych w wysokości 2.662.517,64 zł,
 - źródło sfinansowania spłaty zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 2.662.517,64 zł - kredyty i pożyczki.
5. Realizacja dochodów i wydatków za I kwartał 2011 roku przedstawia się następująco:
- dochody budżetowe zgodnie ze sprawozdaniem o dochodach budżetowych za I kwartał 2011 roku planowane w wysokości 31.279.126,92 zł, wykonano w kwocie 9.735.237,74 zł, co stanowi 31,12 % planu,
 - wydatki budżetowe zgodnie ze sprawozdaniem o wydatkach budżetowych za I kwartał 2011 roku planowane w wysokości 31.279.126,92 zł, wykonano w wysokości 8.445.285,18 zł, co stanowi 27,00 % planu,
 - na dzień 31 marca 2011 roku w budżecie gminy wystąpiła nadwyżka w kwocie 1.289.952,56 zł,
 - w I kwartale 2011 roku nie zaciągnano kredytów i pożyczek planowanych w kwocie 2.662.517,64 zł, natomiast rozchody z tytułu spłaty pożyczek i kredytów wykonano w kwocie 656.549,35 zł na plan 2.662.517,64 zł.

6. Na dzień 31 grudnia 2010 roku Gmina Żurawica posiadała zadłużenie z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 12.557.343,96 zł. W roku 2011 Gmina planuje zaciągnąć kredyty i pożyczki długoterminowe w wysokości 2.662.517,64 zł.

Harmonogram spłaty długu w łącznej kwocie 15.219.861,60 zł w latach 2011 – 2017 przedstawia się następująco:

2011 rok – kapitał: 2.662.517,64 zł odsetki: 754000 zł,
 2012 rok – kapitał: 2 630.353,80 zł odsetki: 590.000 zł
 2013 rok – kapitał: 2.577.097,40 zł odsetki: 450.000 zł
 2014 rok – kapitał: 2.700.000,00 zł odsetki: 350.000 zł
 2015 rok – kapitał: 1.844.471,12 zł odsetki: 350.000 zł
 2016 rok – kapitał: 1.630.806,24 zł odsetki: 270.000 zł
 2017 rok – kapitał: 1.174.615,40 zł odsetki: 20.000 zł
 razem: kapitał: 15.219.861,60 zł

7. Według danych zawartych we wniosku o opinię, sytuacja finansowa Gminy Żurawica w latach spłaty kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia, przedstawia się następująco:

rok	-dochody ogółem -w tym dochody bieżące	-wydatki ogółem -w tym wydatki bieżące	deficyt /nadwyżka	przychody (kredyty i pożyczki)	-rozchody, -koszty obsługi, -poręczenia	wskaź nik 15%,	kwota długu na koniec roku	wska żnik 60%
2011	31.757.544 30.197.821	31.757.544 30.175.102	0	2.662.518	2.662.518 754.000 0	10,76	12.557.344	39,54
2012	33.121.416 30.100.000	30.491.062 29.000.000	+ 2.630.354	0	2.630.354 590.000 0	9,72	9.926.990	29,97
2013	33.372.497 30.200.000	30.795.400 28.900.000	+2.577.097	0	2.577.097 450.000 0	9,07	7.349.893	22,02

rok	-dochody ogółem -w tym dochody bieżące	-wydatki ogółem -w tym wydatki bieżące	deficyt /nadwyżka	przychody	-rozchody, -koszty obsługi, -poręczenia	relacja fakty -czna z art. 243	relacja (po uwzgl. wyłączeń)	maks. dopuszcz. wskaźnik z art. 243
2014	33.233.303 30.142.903	30.533.303 29.220.000	+2.700.000	0	2.700.000 350.000 0	0,091775	0,091775	0,091817
2015	31.044.471 30.450.000	29.200.000 29.120.000	+1.844.471	0	1.844.471 350.000 0	0,0707	0,0707	0,1224
2016	30.830.806 30.447.111	29.200.000 29.140.000	+ 1.630.806	0	1.630.806 270.000 0	0,0617	0,0617	0,0981
2017	30.194.615 30.114.615	29.020.000 29.000.000	+ 1.174.615	0	1.174.615 20.000 0	0,0396	0,0396	0,0703

Skład orzekający stwierdza, że:

1) w latach 2011 - 2013 plan spłaty zaciąganego kredytu odpowiada wymogom art. 169 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku 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 emitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego wraz z należnymi odsetkami i dyskontem od długoterminowych i krótkoterminowych papierów wartościowych oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji nie może przekroczyć 15 % planowanych na dany rok budżetowy dochodów jednostki samorządu terytorialnego,

- 2) w latach 2011 – 2013 wysokość zadłużenia Gminy Żurawica nie przekracza limitu długu określonego w art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku 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,
- 3) w latach 2014 - 2017 plan spłaty zaciąganego kredytu odpowiada wymogom art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.), 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 i art. 90; wykupów papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust.1 i art. 90; potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń oraz 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.

Mając na uwadze przebieg realizacji gospodarki finansowej Gminy Żurawica w roku 2010, jak również zakładane wielkości dochodów w latach 2011 - 2017 można stwierdzić, że Gmina Żurawica spełnia wymagania formalne i prawne spłaty w latach 2012 – 2017 długoterminowego kredytu w kwocie 2.000.000 zł (słownie: dwa miliony złotych), zaciąganego na finansowanie spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek – określone w art. 169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych i w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

W świetle powyższego Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie pozytywnie opiniuje możliwość spłaty przez Gminę Żurawica kredytu w kwocie 2.000.000 zł.

Pouczenie:

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

Otrzymują:

- 1.Wójt Gminy Żurawica,
- 2.a/a

PRZEWODNICZĄCA
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO
[Podpis]
mgr Urszula Pisarska