



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10



Uchwała Nr VII/37/2012
z dnia 18 lipca 2012 r.
składu orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Rymanów długoterminowego kredytu w wysokości **7.789,608,00 zł**

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w osobach:

1. *Mariusz Hadel* - przewodniczący
2. *Edyta Gawrońska* - członek
3. *Piotr Świętek* - członek

po rozpatrzeniu na posiedzeniu w dniu 18 lipca 2012 r. wniosku Burmistrza Gminy Rymanów o wydanie opinii, co do możliwości spłaty przez Gminę Rymanów długoterminowego kredytu w wysokości **7.789,608,00 zł** – działając 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 2001 r. Nr 55 poz. 577) w związku z art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240) oraz art. art. 169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 z późn. zm.) w związku z art. 121 ust.7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę finansach publicznych (Dz. U. 157, poz. 1241) 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)

postanawia

pozytywnie zaopiniować możliwość spłaty przez Gminę Rymanów przedmiotowego długoterminowego kredytu w kwocie **7.789.608,00 zł z czego:**

- **4.434.068,00 zł** na finansowanie planowanego deficytu budżetu, w tym na wyprzedzające finansowanie w kwocie **508.561,00 zł,**
- **3.355.540,00 zł** na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek

UZASADNIENIE

Do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie wpłynęło w dniu 6 lipca 2012 r. zarządzenie Nr 102/2012 z dnia 29 czerwca 2012 r. Burmistrza Gminy Rymanów w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Rymanów kredytu długoterminowego w wysokości 7.789.608,00 zł, w tym na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Rymanów w wysokości 4.434.068,00 zł, w tym na wyprzedzające finansowanie w kwocie 508.561,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w

wysokości 3.355.540,00 zł.

Do wniosku Burmistrz Gminy dołączył informację o prognozowanych dochodach i wydatkach budżetowych w latach 2012-2018 oraz spłacie kapitału wraz z odsetkami. Ponadto Burmistrz Gminy Rymanów oświadczył, iż gmina nie udzielała gwarancji i poręczeń i nie zawierała umów nienazwanych o terminie zapłaty dłuższym niż rok, związanych z finansowaniem usług, dostaw, robót budowlanych, które wywołują skutki ekonomiczne podobne do umowy pożyczki i kredytu.

Po zapoznaniu się z przedłożonymi materiałami oraz danymi będącymi w posiadaniu Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie stwierdza się, co następuje:

Deficyt budżetowy, spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, w tym na wyprzedzające finansowanie oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek długoterminowych Rada Miejska w Rymanowie ustaliła uchwałą Nr XVIII/187/12 z dnia 30 grudnia 2011 r. w sprawie uchwały budżetowej na 2012 rok zmienianej w ciągu roku budżetowego.

Natomiast uchwałą Nr XXIV/273/12 z dnia 22 czerwca 2012r. Rada Miejska w Rymanowie postanowiła o zaciągnięciu długoterminowego kredytu w łącznej kwocie 7.789.608,00 zł tj. na pokrycie planowanego deficytu Gminy Rymanów w kwocie 4.434.068,00 zł, w tym na wyprzedzające finansowanie zadania pn."Przebudowa i rozbudowa sieci wodociągowej na terenie Gminy Rymanów" w kwocie 508.561,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 3.355.540,00 zł. Spłata przedmiotowego kredytu nastąpi w latach 2013-2018 z dochodów własnych budżetu Gminy – podatek od nieruchomości i rolny oraz udziały gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych oraz zwrotu dofinansowania na przedmiotowym zadaniu a jej zabezpieczeniem będzie weksel „in blanco” wraz deklaracją wekslową.

Powyższy kredyt znajduje odzwierciedlenie w przyjętej wieloletniej prognozie finansowej Gminy Rymanów na lata 2012-2018.

Ze sprawozdań z wykonania budżetu gminy za lata 2009-2012 wynika, że dochody i wydatki budżetowe Gminy Rymanów przedstawiają się następująco:/w zł/

okres	d o c h o d y			w y d a t k i		
	plan	wykonanie	%	plan	wykonanie	%
2009	37.934.671	38.175.192	100,60	42.947.318	40.727.844	94,80
2010	43.740.507	42.442.361	97,00	56.877.106	49.872.687	87,70
2011	47.874.815	50.137.184	104,70	52.777.353	49.880.567	94,50
2012	40.643.723	12.219.935	30,10	47.468.051	9.577.080	20,20

Dane dotyczące 2012 r. w zakresie dochodów i wydatków budżetowych przyjęto ze sprawozdań Rb-27s i Rb-28s według stanu na dzień 31 marca 2012 r.

Zgodnie z przedłożonym wnioskiem Gmina Rymanów na dzień 29 czerwca 2012 r. posiadała zadłużenie z tytułu kredytów i pożyczek w łącznej kwocie 13.755.570,00 zł. Natomiast zadłużenie Gminy Rymanów na dzień 31 grudnia 2012 r. (z uwzględnieniem planowanych kredytów długoterminowych) wyniesie 19.643.078,00 zł, w tym na wyprzedzające finansowanie w kwocie 508.561,00 zł, co stanowi **46,10%** a po uwzględnieniu wyłączeń z art. 170 ust.3 ustawy o finansach publicznych **44,90%** planowanych dochodów.

Planowane dochody (w zł) Gminy Rymanów w latach 2013-2018 przedstawiają się następująco:

- 2013 r. - 45.261.782,00 zł w tym dochody bieżące 41.863.221,00 zł,
- 2014 r. - 44.465.226,00 zł w tym dochody bieżące 43.032.226,00 zł,
- 2015 r. - 44.702.962,00 zł w tym dochody bieżące 44.222.962,00 zł,
- 2016 r. - 46.560.518,00 zł w tym dochody bieżące 45.985.518,00 zł,
- 2017 r. - 46.335.518,00 zł w tym dochody bieżące 45.985.518,00 zł,
- 2018 r. - 46.335.518,00 zł w tym dochody bieżące 45.985.518,00 zł.

W latach objętych spłatą wnioskowanego długoterminowego kredytu wydatki bieżące stanowią w zł:

- 2013 r. - 34.900.021,00 zł,
- 2014 r. - 37.975.956,00 zł,
- 2015 r. - 40.062.962,00 zł,
- 2016 r. - 40.670.518,00 zł,
- 2017 r. - 41.470.000,00 zł,
- 2018 r. - 41.600.600,00 zł,

Zgodnie z przedłożonymi przez Burmistrza Gminy Rymanów danymi, **łącznie kwoty (w zł)** przypadające w roku budżetowym 2013 spłaty wnioskowanego kredytu długoterminowego, zaciągniętych w latach ubiegłych kredytów i pożyczek wraz z należnymi wynoszą: 3.372.761,00 + odsetki 1.200.000,00 = 4.572.761,00, co stanowi **10,10%** a po uwzględnieniu wyłączenia z art.169 ust.3 ustawy o finansach publicznych **8,98%** planowanych dochodów na 2013 r.

Wobec powyższego stwierdzić należy, że łączna kwota przypadających do spłaty w roku budżetowym 2013 rat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami nie spowoduje obciążenia budżetu Gminy Rymanów kwotami przekraczającymi granice określone w art. 169 ust.1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104), tj. 15 % planowanych na dany rok budżetowy dochodów jednostki samorządu terytorialnego (ewentualnie 12% - w przypadku, o którym mowa w ust. 2 art.169 ustawy o finansach publicznych).

Natomiast zgodnie z treścią art. 243 ust.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w latach 2014-2018 prognozuje się uchwalanie budżetów, którego relacja nie spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym roku następującym po roku budżetowym, relacja kwoty przeznaczonej na obsługę zadłużenia do dochodów ogółem przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem, co oznacza, że relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych jest **zachowana**.

Łączna kwota długu Gminy Rymanów z uwzględnieniem kredytów planowanych (w zł) na koniec roku budżetowego 2013 w okresie spłaty opiniowanego długoterminowego kredytu wyniesie 16.270.317,00 zł, co stanowi **26,50%** planowanych dochodów na 2013 rok.

Łączna kwota długu Gminy Rymanów na koniec roku budżetowego 2013 w okresie spłaty przedmiotowego kredytu nie przekroczy zatem 60 % dochodów budżetowych.

Zgodnie z postanowieniem art. 170 ust.1 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005 r. 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 myśl ust. 2 art. 170 tej ustawy w trakcie roku budżetowego łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec kwartału nie może przekroczyć 60% planowanych w danym roku budżetowym dochodów tej jednostki.

Stosownie do postanowienia art. 121 ust.8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz.1241) powyższa zasada ma zastosowanie w latach 2011-2013.

Biorąc powyższe pod uwagę Gmina Rymanów ma możliwość spłaty przedmiotowego długoterminowego kredytu w łącznej kwocie **7.789.608,00 zł**, który ma zamiar zaciągnąć na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, w tym na wyprzedzające finansowanie oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Pouczenie:

Od powyższej uchwały Gminie służy odwołanie do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie, w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.

Otrzymują:

1. Burmistrz Gminy Rymanów 2x
2. aa

PRZEWODNICZĄCY
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO
Mariusz HaDEL
mgr Mariusz HADEL