P. Ciołek

REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

ST.3021.46.2013

URZĄD GMINY CHŁOPICE
Wpłynęło dnia 2013 -10- 04
L.dz. 3818/13 zał.
Chłopice (podpis)

Uchwała Nr 10/68/2013
z dnia 2 października 2013 r.
Składu orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 1.000.000 zł (słownie jeden milion złotych) przez Gminę Chłopice.

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 Chłopice z dnia 12 września 2013 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty długoterminowego kredytu, postanawia **pozytywnie zaopiniować możliwość spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 1.000.000 zł.**

Uzasadnienie

Zarządzeniem Nr 57/2013 z dnia 12 września 2013 roku, Wójt Gminy Chłopice postanowił wystąpić do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 1.000.000 zł.

Wniosek wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 17 września 2013 roku.

Skład orzekający w oparciu o przedłożone przez Wnioskodawcę oraz posiadane dokumenty i sprawozdania ustalił co następuje:

1. Uchwałą Nr XXIV/247/2013 z dnia 6 września 2013 r. Rada Gminy Chłopice postanowiła zaciągnąć długoterminowy kredyt w wysokości 1.000.000 zł (słownie: jeden milion złotych) na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu. Spłata kredytu następować będzie w latach **2021-2022**. Rada Gminy postanowiła, że spłata kredytu nastąpi z dochodów własnych gminy z tytułu podatków, dochodów z majątku gminy, subwencji ogólnej, wpływów z opłaty skarbowej, udziałów w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa.

Harmonogram spłaty opiniowanego kredytu przedstawia się następująco:
rok 2013 odsetki 2.000 zł
rok 2014 odsetki 50.000 zł
rok 2015 odsetki 40.000 zł
rok 2016 odsetki 40.000 zł
rok 2017 odsetki 50.000 zł
rok 2018 odsetki 50.000 zł
rok 2019 odsetki 40.000 zł
rok 2020 odsetki 40.000 zł
rok 2021 kapitał 500.000 zł, odsetki 40.000 zł
rok 2022 kapitał 500.000 zł, odsetki 20.000 zł
---
razem kapitał 1.000.000 zł, odsetki 372.000 zł

2. Realizacja dochodów i wydatków budżetowych Gminy Chłopice za rok 2012 przedstawia się następująco:
   a) planowane na 2012 r. dochody w kwocie 16.951.774,38 zł wykonano w wysokości 15.853.270,73 zł, tj. 93,52 %,
   b) wydatki planowane w kwocie 18.314.774,38 zł wykonano w wysokości 16.055.300,90 zł, tj. 87,66 %
   c) Budżet za 2012 r. zamknął się deficytem w kwocie 202.030,17 zł.
   d) Relacja łącznej kwoty długu na koniec roku 2012 (3.834.000 zł) do wykonanych dochodów (15.853.270,73 zł) wynosi 24,18 % 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 6 września 2013 r. przewiduje:
   a) osiągnięcie dochodów w wysokości 16.017.608,04 zł
   b) realizację wydatków w wysokości 18.193.342,14 zł
   c) deficyt budżetu w wysokości 2.175.734,10 zł
   d) spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek – 837.000,00 zł
   e) źródło finansowania deficytu oraz spłaty zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 3.012.734,10 zł – kredyty i pożyczki bankowe w łącznej wysokości 3.000.000,00 zł oraz wolne środki wynikające z rozliczeń kredytów i pożyczek w wysokości 12.734,10 zł.
   f) limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 1.400.000,00 zł, w tym na:
      - pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie 400.000 zł
      - sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 2.163.000,00 zł
      - spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 837.000,00 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 16.023.649,83 zł wykonano w kwocie 7.902.675,01 zł, co stanowi 49,32%
b) wydatki budżetowe zgodnie ze sprawozdaniem o wydatkach budżetowych za II kwartał 2013 roku planowane w wysokości 17.199.383,93 zł zrealizowano w kwocie 7.580.070,73 zł, co stanowi 44,07 %,
c) na dzień 30 czerwca 2013 roku w budżecie gminy wystąpiła nadwyżka w kwocie 322.604,28 zł,
d) w II kwartale 2013 roku wykonano rozchody z tytułu spłaty zaciągniętych pożyczek i kredytów w wysokości 420.500 zł.
e)

5. Na dzień 31 grudnia 2012 r. Gmina Chłopice posiadała zadłużenie z tytułu długoterminowych kredytów i pożyczek w kwocie 3.834.000,00 zł. W roku 2013 Gmina planuje zaciągnąć kredyty i pożyczki w kwocie 3.000.000,00 zł. Harmonogram spłaty długu w kwocie 6.834.000,00 zł w latach 2013-2022 przedstawia się następująco:

rok 2013 kapitał 837.000 zł, odsetki 258.000 zł
rok 2014 kapitał 837.000 zł, odsetki 247.000 zł
rok 2015 kapitał 715.000 zł, odsetki 236.000 zł
rok 2016 kapitał 715.000 zł, odsetki 190.000 zł
rok 2017 kapitał 715.000 zł, odsetki 180.000 zł
rok 2018 kapitał 715.000 zł, odsetki 150.000 zł
rok 2019 kapitał 650.000 zł, odsetki 90.000 zł
rok 2020 kapitał 650.000 zł, odsetki 65.000 zł
rok 2021 kapitał 500.000 zł, odsetki 40.000 zł
rok 2022 kapitał 500.000 zł, odsetki 20.000 zł

---

razem kapitał 6.834.000,00, odsetki 1.476.000 zł

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

Rok	Dochody w tym bieżące	Wydatki w tym bieżące	Deficyt - / nadwyżka +	Rozchody i koszty obsługi długu	Wskaźnik 15%. Relacja z art.. 243 po uwzgl. wyłączeń	Przychody w tym kredyty i pożyczki, obligacje	Kwota długu na koniec roku	Wskaźnik 60%. Możliwa relacja z art.. 243
	16 017 608,04	18 193 342,14		837 000,00	6,84%	3 012 734,10		37,44%
2013	14 627 541,04	14 237 442,14	-2 175 734,10	258 000,00	6,84%	3 000 000,00	5 997 000,00	8,08%
	15 471 598,00	14 634 598,00		837 000,00	7,01%	0,00		33,35%
2014	15 030 000,00	12 597 000,00	837 000,00	247 000,00	7,01%	0,00	5 160 000,00	8,82%
	14 990 000,00	14 275 000,00		715 000,00	6,34%	0,00		29,65%
2015	14 590 000,00	11 956 000,00	715 000,00	236 000,00	6,34%	0,00	4 445 000,00	10,57%
	15 310 000,00	14 595 000,00		715 000,00	5,91%	0,00		24,36%
2016	14 880 000,00	12 130 000,00	715 000,00	190 000,00	5,91%	0,00	3 730 000,00	14,22%

	15 300 000,00	14 585 000,00		715 000,00	5,85%	0,00		19,71%
2017	14 880 000,00	12 120 000,00	715 000,00	180 000,00	5,85%	0,00	3 015 000,00	17,55%
	15 290 000,00	14 575 000,00		715 000,00	5,66%	0,00		15,04%
2018	14 890 000,00	12 110 000,00	715 000,00	150 000,00	5,66%	0,00	2 300 000,00	18,08%
	15 090 000,00	14 440 000,00		650 000,00	4,90%	0,00		10,93%
2019	14 690 000,00	13 440 000,00	650 000,00	90 000,00	4,90%	0,00	1 650 000,00	18,17%
	15 090 000,00	14 440 000,00		650 000,00	4,74%	0,00		6,63%
2020	14 690 000,00	14 040 000,00	650 000,00	65 000,00	4,74%	0,00	1 000 000,00	14,83%
	15 090 000,00	14 590 000,00		500 000,00	3,58%	0,00		3,31%
2021	0,00	0,00	500 000,00	40 000,00	3,58%	0,00	500 000,00	10,26%
	15 090 000,00	14 590 000,00		500 000,00	3,45%	0,00		0,00%
2022	0,00	0,00	500 000,00	20 000,00	3,45%	0,00	0,00	4,20%

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 2021-2022 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 Chłopice w 2013 r. oraz zakładane wielkości dochodów w latach 2014 – 2022 Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie stwierdza, że Gmina Chłopice spełnia wymagania formalne i prawne spłaty w latach 2021-2022 długoterminowego kredytu w kwocie 1.000.000 zł (słownie: jeden milion złotych), zaciąganego na sfinansowanie planowanego na 2013 rok 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 Chłopice
a/a.

PRZEWODNICZĄCY
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO
mgr Krzysztof Wacek