



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

U c h w a ł a Nr VII/59/2013 z dnia 18 października 2013 r. składu orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Olszanica kredytu długoterminowego w wysokości **1.233.536,00 zł.**

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) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885) 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. Mariusz Hadel - przewodniczący
2. Tadeusz Subik - członek
3. Piotr Świątek - członek

po rozpatrzeniu na posiedzeniu w dniu 18 października 2013 r. wniosku Wójta Gminy Olszanica o wydanie opinii, co do możliwości spłaty przez Gminę Olszanica kredytu długoterminowego w wysokości **1.233.536,00 zł**

p o s t a n a w i a

pozytywnie zaopiniować możliwość spłaty przez Gminę Olszanica przedmiotowego kredytu długoterminowego w kwocie **1.233.536,00 zł** na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

U Z A S A D N I E N I E

Do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie wpłynął w dniu 11 października 2013 r. wniosek dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Olszanica kredytu długoterminowego w wysokości 1.233.536,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

We wniosku Wójt Gminy zawarł prognozę zadłużenia Gminy Olszanica w latach 2013-2028 oraz prognozowane dochody i wydatki budżetu z podziałem na bieżące i majątkowe. Ponadto oświadczył że nie udzielał poręczeń i gwarancji innym podmiotom.

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

Na dzień wydawania niniejszej opinii w uchwale budżetowej Gminy Olszanica na 2013 r. zaplanowane zostały przychody z tytułu kredytów i pożyczek długoterminowych (zgodnie z limitem zobowiązań z tyt. kredytów i pożyczek) na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

W dniu 28 grudnia 2013 r. Rada Gminy w Olszanicy podjęła stosowną uchwałę o zaciągnięciu przedmiotowego kredytu bankowego w wysokości i na cel jak wyżej, z okresem spłaty 2014-2028.

Powyższy kredyt znajduje odzwierciedlenie w przyjętej wieloletniej prognozie finansowej Gminy Olszanica na lata 2013-2028.

Ze sprawozdań z wykonania budżetu gminy za lata 2010-2013 wynika, że dochody i wydatki budżetowe przedstawiają się następująco: /w zł/

Okres	D o c h o d y			w y d a t k i		
	Plan	wykonanie	%	Plan	Wykonanie	%
2010	13.111.469	13.004.509	99,20	14.249.147	13.697.832	96,10
2011	15.220.216	14.978.879	98,40	14.835.473	14.337.068	96,60
2012	15.497.299	15.327.526	98,90	16.747.478	16.235.120	96,90
2013	13.455.324	7.370.531	54,80	14.855.638	6.616.514	44,50

Dane dotyczące 2013 r. przyjęto ze sprawozdań Rb-27S z wykonania planu dochodów budżetowych j.s.t. i Rb-28S z wykonania planu wydatków budżetowych j.s.t. za okres od początku roku do dnia 30 czerwca 2013 r.

Stan zadłużenia gminy zgodnie z przedłożonym przez Wójta Gminy wnioskiem z tytułu zaciągniętych w latach ubiegłych kredytów i pożyczek, na dzień 30 września 2013 wynosił 2.237.200,50 zł. Na koniec grudnia 2013 roku zadłużenie Gminy Olszanica wynosić będzie kwotę 3.519.310,00 zł, co stanowi **24,96%** planowanych dochodów. Natomiast spłata rat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami w roku 2013 wynosić będzie kwotę 593.830,00 zł, co stanowi **4,21%** planowanych dochodów. Zgodnie ze sprawozdaniem o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń jednostki samorządu terytorialnego za okres od dnia 01.01.2013 r. do dnia 30.06.2013 r. (Rb-Z) zobowiązania wymagalne wynoszą 5.250,33 zł.

Natomiast w latach 2014-2028 relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku odsetkami do planowanych dochodów ogółem budżetu (L) nie przekroczy 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 (P).

Relacja powyższa przedstawia się następująco(procentowo):

L

P

2014 7,78 (po uwzględnieniu wyłączeń 4,84)

6,75

2015	5,45	6,74
2016	3,95	4,70
2017	3,56	4,54
2018	3,63	3,97
2019	2,92	4,23
2020	3,14	4,18
2021	2,96	3,98
2022	2,81	3,65
2023	1,69	3,77
2024	1,54	3,45
2025	1,44	2,87
2026	1,35	2,28
2027	1,01	2,00
2028	0,57	2,14

W tej sytuacji relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych jest **zachowana**.

W tym stanie rzeczy Gmina Olszanica ma możliwość spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1.233.536,00 zł., który ma zamiar zaciągnąć w 2013 r. na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Pouczenie:

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

Otrzymują:

1.Wójt Gminy Olszanica 2x

2.aa

PRZEWODNICZĄCY
SKŁADU ORZĘKAJĄCEGO

mgr Mariusz HADEL

WYKAZ KREDYTÓW ZACIĄGNIĘTYCH PRZEZ GMINĘ OLSZANICA W LATACH 2010-2013

Umowa 62/4/ 2010 z 16.10.2010 na kwotę 644.200 zł. Spłaty w okresie 2010-2015r.

Pozostaje do spłaty - 257.688

2014r.- 128.844

2015r.- 128.844

Kredyt BG Z- 1.422.100 zł spłata 2013 - 2022r. Zgodnie z umową kredytową spłata kredytu nastąpi w latach jak poniżej:

2014- 90.250

2015- 190.250

2016- 190.250

2017- 190.250

2018- 190.350

2019- 120.000

2020- 120.000

2021- 120.000

2022- 120.000

Planowany kredyt na 2013r.- 1.233.536 zł spłata 2014 - 2028r. Przewidywana spłata kredytu nastąpi w ratach jak poniżej:

2014- 50.000

2015- 50.000

2016- 50.000

2017- 50.000

2018- 100.000

2019- 100.000

2020- 100.000

2021- 100.000

2022- 100.000

2023- 100.000

2024- 100.000

2025- 100.000

2026- 100.000

2027- 67.000

2028- 66.536

Pożyczka w BGK w kwocie 308.335 złotych na współfinansowanie zadań w ramach PROW zaciągnięta w 2013r. zostanie spłacona po otrzymaniu zwrotu środków do końca 2013r.

Stan zadłużenia gminy na dzień 31 grudnia 2013 r. z tytułu zaciągniętych kredytów wyniesie 2.822.574 złotych -po dokonaniu spłat kredytów 708.066 zł i pożyczki 308.335 zł. Stan zadłużenia Gminy z tytułu kredytów na dzień 30.09.2013r.- 1.928.865,50 pozostaje do spłaty w 2013r. -339.827,50 zł. Zadłużenie z tytułu kredytów na podstawie zawartych umów – 1.589.038 zł

W tym: PBS- 257.688 zł

BGŻ- 1.331.350 zł

Uchwała Nr XXIV/158/2012
Rady Gminy w Olszanicy
z dnia 28 grudnia 2012 r.
w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu w 2013r.

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. „c”, art. 58 ust.1 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym /Dz. U. z 2001 r. Nr 142, poz. 1591 z późn. zm./, art. 3 i art.89 ust.1 pkt 2, 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych /Dz.U. Nr 157, poz.1240 z późn.zm./

- Rada Gminy w Olszanicy
uchwala, co następuje:

§ 1.

Postanawia się zaciągnąć w 2013 r. kredyt długoterminowy do kwoty 1.233.536 złotych (słownie złotych: jeden milion dwieście trzydzieści trzy tysiące pięćset trzydzieści sześć złotych) w banku, którego wybór dokonany zostanie według zasad i w trybie określonym w ustawie z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2006 r. Nr 164, poz. 1163 z późn. zm.), na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę zobowiązań z tytułu rat pożyczek i kredytów zaciągniętych w latach wcześniejszych.

§ 2.

Wyraża się zgodę na ustanowienie zabezpieczenia kredytu na zadanie wymienione w § 1, w postaci weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową w kwocie 1.233.536 zł.

§ 3.

Zobowiązania z tytułu kredytu wraz z kosztami i ewentualnym zabezpieczeniem pokryte zostaną z budżetu gminy Olszanica w latach 2014- 2028 z dochodów własnych.

§ 4.

Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Olszanica.

§ 5.

- 1.Uchwała zostanie podana do publicznej wiadomości poprzez rozplakatowanie na tablicach informacyjnych Urzędu Gminy w Olszanicy.
- 2.Uchwała wchodzi w życie z dniem 01 stycznia 2013r.

PRZEWODNICZĄCY
RADY GMINY

Tadeusz Dorosz