



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA W RZESZOWIE

35-064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

tel.: 17 859 00 50, www.rzeszow.rio.gov.pl

UCHWAŁA Nr XVI/198 /2014
z dnia 8 września 2014 roku

SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ W RZESZOWIE

w sprawie: wyrażenia opinii o możliwości spłaty zaciąganego w 2014 roku przez miasto i gminę Nowa Dęba kredytu w kwocie 3.673.275 zł.

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 i art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (j.t.: Dz. U. z 2012 r. poz. 1113, z późn. zm.) oraz § 2 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 16 lipca 2004 roku 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),

po rozpatrzeniu wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Nowa Dęba z 29 sierpnia 2014 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez miasto i gminę Nowa Dęba w kwocie 3.673.275 zł, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w osobach:

1. Mirosław Paczocha - przewodniczący
2. Halina Bąska - członek
3. Stanisław Biesiadecki - członek

uznaje, że kredytobiorca – miasto i gmina Nowa Dęba – posiada możliwość spłaty kredytu w wysokości 3.673.275 zł.

Uzasadnienie:

Pismem z 29 sierpnia 2014 roku, znak: Fn.3051.18.2014, Burmistrz Miasta i Gminy Nowa Dęba zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 3.673.275 zł, zaciąganego przez Miasto i Gminę Nowa Dęba na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Wniosek wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie – Zespół w Tarnobrzegu 1 września 2014 r.

Do wniosku dołączono zestawienie zaciągniętych kredytów i pożyczek. We wniosku zawarto informację o tym, że „na Gminie Nowa Dęba nie ciąży żadne obciążenie z tytułu udzielonego poręczenia”.

Z dołączonych przez wnioskodawcę i posiadanych przez Regionalną Izbę Obrachunkową dokumentów wynika, że:

1. Miasto i Gmina Nowa Dęba posiada – według stanu na dzień 31 sierpnia 2014 r. – zadłużenie w kwocie 19.296.800 zł z następujących tytułów:
 - kredytu zaciągniętego w Banku Spółdzielczym w Tarnobrzegu na sfinansowanie planowanego deficytu oraz na spłatę rat kredytów i pożyczek – w kwocie 1.868.000 zł (kredyt będzie spłacany w latach 2014-2020),
 - pożyczki zaciągniętej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Rzeszowie na budowę kanalizacji sanitarnej w Cyganach i Jadachach – w kwocie 703.680 zł (pożyczka będzie spłacana w latach 2014-2015),
 - kredytu zaciągniętego w Banku Spółdzielczym w Tarnobrzegu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego – w kwocie 2.000.000 zł (kredyt będzie spłacany w latach 2014-2020),
 - kredytu zaciągniętego w Banku Spółdzielczym w Tarnobrzegu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego – w kwocie 5.980.000 zł (kredyt będzie spłacany w latach 2014-2020),
 - kredytu zaciągniętego w Banku Spółdzielczym w Tarnobrzegu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego – w kwocie 1.660.000 zł (kredyt będzie spłacany w latach 2014-2017),
 - kredytu zaciągniętego w Banku Gospodarki Żywnościowej w Tarnobrzegu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego – w kwocie 3.468.000 zł (kredyt będzie spłacany w latach 2014-2020); z załączonej informacji dotyczącej zaciągniętych kredytów i pożyczek wynika, że kredyt ten został zaciągnięty na pokrycie planowanego deficytu budżetu, zaś z treści uchwały Rady Miejskiej w Nowej Dębie z 26 października 2011 r. nr XII/100/2011 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2011 roku wynika, że kredyt został zaciągnięty na sfinansowanie planowanego deficytu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów,
 - pożyczki zaciągniętej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Rzeszowie – w kwocie 480.000 zł (pożyczka będzie spłacana w latach 2014-2020),
 - kredytu zaciągniętego w BGK Oddział w Rzeszowie na spłatę rat kredytów i pożyczek – w kwocie 3.137.120 zł (kredyt będzie spłacany w latach 2014-2020).

Ponadto w roku 2014 gmina zaciągnęła w BGK Oddział Rzeszów krótkoterminową pożyczkę na wyprzedzające finansowanie (do spłaty w 2014 r. pozostała kwota 100.381,92 zł).
2. Kredyt w wysokości 3.673.275 zł ma być zaciągnięty na podstawie uchwały Rady Miejskiej w Nowej Dębie z 29 stycznia 2014 r., nr XXXIX/358/2014, w sprawie zaciągnięcia w 2014 roku kredytu długoterminowego.
3. Spłata kredytu nastąpi w latach 2015-2025.
4. Źródłem spłaty kredytu będą dochody własne budżetu gminy z udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych.
5. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny z deklaracją wekslową.

6. Budżet Miasta i Gminy Nowa Dęba na 2014 rok uchwalony uchwałą Rady Miejskiej w Nowej Dębie z 29 stycznia 2014 r., nr XXXIX/360/2014, po stronie dochodów i wydatków ustalony został na kwotę 54.556.686 zł. Zaplanowano także rozchody z tytułu spłaty zaciągniętych w latach ubiegłych kredytów i pożyczek w kwocie 3.673.275 zł. Na spłatę tych kredytów i pożyczek zaplanowano przychody z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 3.673.275 zł.
7. Gmina nie udzielała poręczeń.
8. Zakładane w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Nowa Dęba, przyjętej uchwałą nr XXXIX/359/2014 Rady Miejskiej w Nowej Dębie z 29 stycznia 2014 r., zmienionej zarządzeniem Burmistrza Miasta i Gminy Nowa Dęba z 29 sierpnia 2014 r., nr 765/2014, dane odnośnie przewidywanych kwot dochodów i wydatków budżetu w latach spłaty kredytu (2015-2025) ustalone są na realnym poziomie.

Jak wynika z przedstawionej wieloletniej prognozy finansowej w latach 2015-2025 spełniona będzie relacja, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (j.t.: Dz. U. z 2013 r. poz. 885, z późn. zm.).

Relacja, o której mowa, przedstawia się następująco:

Rok	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty bez uwzględnienia ustawowych wyłączeń (w %).	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty z uwzględnieniem ustawowych wyłączeń (w %).	Dopuszczalny wskaźnik spłaty obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń (w %).	Dopuszczalny wskaźnik spłaty obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń (w %).
2014	7,79	6,98	7,37	7,50
2015	6,10	5,95	6,27	6,40
2016	6,21	6,07	8,25	8,38
2017	6,90	6,75	9,51	9,51
2018	6,22	6,08	12,08	12,08
2019	6,15	6,01	12,66	12,66
2020	6,42	6,35	14,03	14,03
2021	1,24	1,24	14,94	14,94
2022	1,15	1,15	15,49	15,49
2023	1,05	1,05	15,70	15,70
2024	0,95	0,95	15,82	15,82
2025	1,05	1,05	15,90	15,90

W tej sytuacji Skład Orzekający uznał, iż miasto i gmina Nowa Dęba posiada możliwość spłaty kredytu w kwocie 3.673.275 zł na warunkach określonych we wskazanych wyżej dokumentach.

Pouczenie:

Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w terminie do 14 dni od dnia doręczenia.

PRZEWODNICZĄCY
SKŁADU ORZĘKAJĄCEGO
Mirosław Raczołka

