



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

P. Skarbnik

Turk

Uchwała Nr 11 / 21 / 2016
z dnia 9 listopada 2016 roku

Składu orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie

SEKRETARIAŃ
Wpł. 10.11.2016
L.dz. 6049 podpis *[signature]*
Nr sprawy

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Wiązownica kredytu długoterminowego w wysokości 2.712.000 złotych (słownie: dwa miliony siedemset dwanaście tysięcy złotych).

Działając na podstawie art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r., o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 roku, poz. 885 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 2016 roku, poz. 561) 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
Iwona Szymańska
Krzysztof Wacek

przewodniczący
członek
członek

po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Wiązownica z dnia 10 października 2016 roku w sprawie wydania przez Regionalną Izbę Obrachunkową w Rzeszowie opinii co do możliwości spłaty przez Gminę Wiązownica długoterminowego kredytu w kwocie 2.712.000 złotych (słownie: dwa miliony siedemset dwanaście tysięcy złotych)

- opiniuje p o z y t y w n i e możliwość spłaty zaciąganego kredytu.

Uzasadnienie

Zarządzeniem Nr 89/2016 z dnia 10 października 2016 roku, Wójt Gminy Wiązownica postanowił wystąpić do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty długoterminowego kredytu zaciąganego w wysokości 2.712.000 złotych.

Wniosek wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 19 października 2016 roku.

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

1. Uchwałą Nr XXVI/170/2016 z dnia 6 października 2016 roku, Rada Gminy Wiązownica podjęła decyzję o zaciągnięciu przez Gminę Wiązownica długoterminowego kredytu w banku wybranym zgodnie z ustawą Prawo zamówień publicznych, w wysokości 2.712.000 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu w kwocie

1.308.000,00 zł i na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1.404.000,00 zł.

Spłatę kredytu przewidziano w latach 2017-2024.

Zgodnie z wnioskiem o wydanie opinii, spłata nastąpi według harmonogramu:

2016 rok – kapitał:	0 zł	odsetki:	12.100 zł,
2017 rok – kapitał:	208.600 zł	odsetki:	101.400 zł,
2018 rok – kapitał:	357.600 zł	odsetki:	95.000 zł,
2019 rok – kapitał:	357.600 zł	odsetki:	85.500 zł,
2020 rok – kapitał:	357.600 zł	odsetki:	56.800 zł,
2021 rok – kapitał:	357.600 zł	odsetki:	44.500 zł,
2022 rok – kapitał:	357.600 zł	odsetki:	32.300 zł,
2023 rok – kapitał:	357.600 zł	odsetki:	20.000 zł,
2024 rok – kapitał:	357.800 zł	odsetki:	7.800 zł,
Razem	kapitał: 2.712.000 zł.		

2. Realizacja budżetu za 2015 rok według sprawozdań z wykonania budżetu przebiegała następująco:

- planowane na 2015 rok dochody w wysokości 33.960.555,64 zł wykonano w kwocie 34.182.010,81 zł co stanowi 100,65 % planu,
- planowane na 2015 rok wydatki w wysokości 34.870.288,00 zł, wykonano w kwocie 33.488.209,76 zł, co stanowi 96,04 % planu,
- budżet za 2015 rok zamknął się nadwyżką w kwocie + 693.801,05 zł (przy planowanym deficycie w kwocie -909.732,36 zł),
- w 2015 roku wykonano przychody w kwocie 2.479.732,36 zł (100 % planu) w tym 1.405.000,00 zł z tytułu kredytów i pożyczek długoterminowych i 1.074.732,36 zł z tytułu wolnych środków wynikających z rozliczeń kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach ubiegłych,
- planowane w budżecie Gminy na 2015 rok rozchody z tytułu spłaty kredytów i pożyczek długoterminowych w kwocie 1.570.000,00 zł, zostały wykonane w pełnej wysokości,
- zobowiązania ogółem na koniec roku 2015 wynosiły 10.033.700,92 w tym wymagalne 1.807,81 zł.

3 Uchwalony na 2016 rok budżet po uwzględnieniu zmian wprowadzonych do budżetu na dzień 25 października 2016 roku przewiduje :

- osiągnięcie dochodów w wysokości 43.281.657,04 zł,
- realizację wydatków w wysokości 46.193.190,45 zł,
- deficyt budżetu w wysokości - 2.911.533,41 zł,
- spłatę rat kredytów i pożyczek długoterminowych w wysokości 1.404.000 zł,
- źródło sfinansowania deficytu oraz spłaty zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 4.315.533,41 zł – kredyty i pożyczki długoterminowe w kwocie 2.712.000,00 zł i wolne środki wynikające z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w kwocie 1.603.533,41 zł,,
- limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 4.712.000,00 zł w tym:
 - na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie 2.000.000,00 zł,
 - na finansowanie planowanego deficytu w kwocie 1.308.000,00 zł,
 - na spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 1.404.000,00 zł.

4. Za drugi kwartał 2016 roku, realizacja budżetu Gminy, przedstawia się następująco:
 - a) dochody budżetowe planowane w wysokości 41.127.324,61 zł wykonano w kwocie 23.308.363,86 zł co stanowi 56,67 % planu,
 - b) wydatki budżetowe planowane w wysokości 43.540.874,60 zł, wykonano w kwocie 19.667.326,63 zł co stanowi 45,17 % planu,
 - c) na dzień 30 czerwca 2016 roku, budżet zamknął się nadwyżką w kwocie 3.641.037,23 zł,
 - d) do końca II kwartału nie zaciągano kredytów i pożyczek długoterminowych planowanych w kwocie 2.712.000,00 zł. Spłacono kredyty i pożyczki w wysokości 662.000,00 zł na plan 1.404.000,00 zł.

5. Według danych określonych w zarządzeniu Nr 88/2016 Wójta Gminy Wiązownica z dnia 7 października 2016 roku w sprawie zmian w wieloletniej prognozy finansowej Gminy Wiązownica, kwota długu Gminy Wiązownica na koniec roku 2015 wynosi 10.033.700,92 zł. W roku 2016 Gmina planuje zaciągnąć kredyty i pożyczki długoterminowe w wysokości 2.712.000,00 zł.

Harmonogram spłaty długu w łącznej kwocie 12.745.700,92 zł w latach 2016 – 2024 przedstawia się następująco:

2016 rok – kapitał:	1.405.807,81 zł	odsetki:	317.000,00 zł
2017 rok – kapitał:	1.968.600,00 zł	odsetki:	334.000,00 zł
2018 rok – kapitał:	2.106.600,00 zł	odsetki:	281.000,00 zł
2019 rok – kapitał:	1.767.600,00 zł	odsetki:	228.000,00 zł
2020 rok – kapitał:	1.529.600,00 zł	odsetki:	167.000,00 zł
2021 rok – kapitał:	1.525.600,00 zł	odsetki:	116.000,00 zł
2022 rok – kapitał:	1.177.493,11 zł	odsetki:	68.000,00 zł
2023 rok – kapitał:	606.600,00 zł	odsetki:	32.000,00 zł
2024 rok – kapitał:	357.800,00 zł	odsetki:	8.000,00 zł
Razem kapitał:	12.745.700,92 zł.		

6. Według danych wynikających z ustalonej przez Radę Gminy Wiązownica wieloletniej prognozy finansowej oraz według wielkości wynikających z budżetu Gminy Wiązownica na 2016 rok z uwzględnieniem zmian wprowadzonych do dnia 7 października, sytuacja finansowa Gminy Wiązownica w latach spłaty kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia, będzie kształtowała się następująco:

rok	dochody	wydatki	deficyt - / nadwyżka +	przychody	rozchody	relacja fakty -czna z art. 243	relacja (po uwzgl. wyłą -czeń)	maks. dopuszc z. wskaźnik z art. 243
	w tym bieżące	w tym bieżące		w tym kredyty i pożyczki, obligacje	koszty obsługi długu			
2016	43 028 417,79	45 939 951,20	-2 911 533,41	4 315 533,41	1 404 000,00	4,00%	4,00%	9,79%
	40 691 641,58	37 960 891,76		2 712 000,00	317 000,00			
2017	41 282 863,45	39 314 263,45	1 968 600,00	0,00	1 968 600,00	5,58%	5,58%	10,01%
	39 645 235,00	37 640 635,00		0,00	334 000,00			
2018	41 112 548,57	39 005 948,57	2 106 600,00	0,00	2 106 600,00	5,81%	5,81%	9,25%
	40 236 848,57	38 135 748,57		0,00	281 000,00			
2019	41 782 800,00	40 015 200,00	1 767 600,00	0,00	1 767 600,00	4,78%	4,78%	7,59%
	40 897 700,00	38 699 000,00		0,00	228 000,00			
2020	42 103 800,00	40 574 200,00	1 529 600,00	0,00	1 529 600,00	4,03%	4,03%	7,19%
	41 709 000,00	39 403 600,00		0,00	167 000,00			
2021	42 945 300,00	41 419 700,00	1 525 600,00	0,00	1 525 600,00	3,82%	3,82%	7,01%
	42 540 600,00	40 137 300,00		0,00	116 000,00			

rok	dochody	wydatki	deficyt - / nadwyżka +	przychody	rozchody	relacja fakty -czna z art. 243	relacja (po uwzgl. wyłączeń)	maks. dopuszcz. z wskaźnik z art. 243
	w tym bieżące	w tym bieżące		w tym kredyty i pożyczki, obligacje	koszty obsługi długu			
2022	43 807 900,00	42 630 406,89	1 177 493,11	0,00	1 177 493,11	2,84%	2,84%	6,78%
	43 393 000,00	40 893 600,00		0,00	68 000,00			
2023	44 692 000,00	43 785 400,00	906 600,00	0,00	906 600,00	2,10%	2,10%	6,53%
	44 266 700,00	41 682 000,00		0,00	32 000,00			
2024	45 598 200,00	45 240 400,00	357 800,00	0,00	357 800,00	0,80%	0,80%	6,64%
	45 162 200,00	42 503 000,00		0,00	8 000,00			

Zgodnie z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. z 2013 roku, poz. 885 z późn. zm.), 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 i art. 90 wraz z należnymi w danym roku odsetkami od kredytów i pożyczek; wykupów papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust.1 pkt 2-4 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 m.in. do:

- spłat rat kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku z umową zawartą na realizację zadania finansowanego z udziałem środków z budżetu Unii Europejskiej wraz z należnymi odsetkami – w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków przy czym termin ten nie ma zastosowania do odsetek i dyskonta od zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy,

- spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, zaciągniętych w związku z umową zawartą na realizację zadania finansowanego w co najmniej 60 % ze środków z budżetu Unii Europejskiej, w części odpowiadającej wydatkom na wkład krajowy finansowanych tymi zobowiązaniami. Ograniczenie to dotyczy umów zawartych po dniu 1 stycznia 2013 roku.

Jak wynika z danych zawartych w/w tabeli, w latach 2016 - 2024 planowana spłata zadłużenia z tytułu zaciągniętych przed rokiem budżetowym kredytów i pożyczek, oraz z tytułu planowanych do zaciągnięcia zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w roku 2016 - uwzględnia relację o której mowa w art. 243 ust.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

Mając na uwadze przebieg realizacji gospodarki finansowej Gminy Wiązownica w roku 2015, jak również zakładane wielkości dochodów w latach 2016 - 2024 można stwierdzić, że Gmina Wiązownica spełnia wymagania formalne i prawne spłaty w latach 2017 – 2024 długoterminowego kredytu w kwocie 2.712.000 zł (słownie: dwa miliony siedemset dwanaście tysięcy złotych), zaciąganego na finansowanie planowanego deficytu 2016 roku i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek – określone 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 zaciąganego kredytu.

Zgodnie z art.20 ust 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych od niniejszej opinii Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie Gminie Wiązownica przysługuje prawo wniesienia odwołania do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia jej doręczenia.

PRZEWODNICZĄCA
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO

[Signature]
mgr Urszula Ciołkowska

Otrzymują:

- 1.Wójt Gminy Wiązownica,
- 2.a/a.