



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

tel.: 017/ 85 900 50, www.rzeszow.rio.gov.pl



Uchwała Nr 11 / 37 / 2018
z dnia 5 września 2018 roku
Składu orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie

P. Skarbmiki
P

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Wiązownica kredytu
długoterminowego w wysokości 2.230.000,00 złotych
(słownie: dwa miliony dwieście trzydzieści tysięcy złotych 00/100 groszy).

Działając na podstawie art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r.,
o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 roku, poz. 2077), 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:

<i>Urszula Pisarska</i>	<i>przewodniczący</i>
<i>Iwona Szymańska</i>	<i>członek</i>
<i>Krzysztof Wacek</i>	<i>członek</i>

po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Wiązownica z dnia 16 sierpnia 2018 roku
w sprawie wydania przez Regionalną Izbę Obrachunkową w Rzeszowie opinii co do
możliwości spłaty przez Gminę Wiązownica długoterminowego kredytu w kwocie
2.230.000,00 złotych (słownie: dwa miliony dwieście trzydzieści tysięcy złotych) -
opiniuje p o z y t y w n i e m o ż l i w o ś ć s p ł a t y z a c i ą g a n e g o k r e d y t u .

Uzasadnienie

Zarządzeniem Nr 77/2018 z dnia 16 sierpnia 2018 roku, Wójt Gminy Wiązownica
postanowił wystąpić do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem
o wydanie opinii o możliwości spłaty długoterminowego kredytu w wysokości
2.230.000,00 złotych.

Wniosek wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu
17 sierpnia 2018 roku.

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

1. Uchwałą Nr LIV/391/2018 z dnia 16 sierpnia 2018 roku, Rada Gminy Wiązownica
podjęła decyzję o zaciągnięciu przez Gminę Wiązownica długoterminowego
kredytu w banku wybranym zgodnie z ustawą Prawo zamówień publicznych,
w wysokości 2.230.000 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego

deficytu w kwocie 123.400,00 zł i na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 2.106.600,00 zł.

Spłatę kredytu przewidziano w latach 2019-2025.

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

2018 rok – kapitał:	0 zł	odsetki:	13.600 zł,
2019 rok – kapitał:	226.000,00 zł	odsetki:	83.500 zł,
2020 rok – kapitał:	334.000,00 zł	odsetki:	76.700 zł,
2021 rok – kapitał:	334.000,00 zł	odsetki:	56.600 zł,
2022 rok – kapitał:	334.000,00 zł	odsetki:	46.900 zł,
2023 rok – kapitał:	334.000,00 zł	odsetki:	35.800 zł,
2024 rok – kapitał:	334.000,00 zł	odsetki:	23.400 zł,
2025 rok – kapitał:	334.000,00 zł	odsetki:	9.500 zł,
Razem kapitał:	2.230.000,00 zł.		

2. Realizacja budżetu za 2017 rok według sprawozdań z wykonania budżetu przebiegała następująco:
 - a) planowane na 2017 rok dochody w wysokości 46.874.019,84 zł wykonano w kwocie 46.822.676,81 zł co stanowi 99,89 % planu,
 - b) planowane na 2017 rok wydatki w wysokości 48.985.301,38 zł, wykonano w kwocie 46.994.308,93 zł, co stanowi 95,94 % planu,
 - c) budżet za 2017 rok zamknął się deficytem w kwocie - 171.632,12 zł (przy planowanym deficycie w kwocie -2.111.281,54 zł),
 - d) w 2017 roku wykonano przychody w kwocie 4.079.881,54 zł (100 % planu) i były to przychody z tytułu wolnych środków wynikających z rozliczeń kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach ubiegłych,
 - e) planowane w budżecie Gminy na 2017 rok rozchody z tytułu spłaty kredytów i pożyczek długoterminowych w kwocie 1.968.600,00 zł, zostały wykonane w pełnej wysokości,
2. zobowiązania ogółem na koniec roku 2017 wynosiły 11.414.510,51 w tym 9.371.293,11 zł z tytułu zaciągniętych długoterminowych kredytów i pożyczek oraz wymagalne jednostek budżetowych z tytułu dostaw i usług 2.247,75 zł.
- 3 Uchwalony na 2018 rok budżet po uwzględnieniu zmian wprowadzonych do budżetu na dzień 16 sierpnia 2018 roku przewiduje :
 - a) osiągnięcie dochodów w wysokości 51.058.802,74 zł,
 - b) realizację wydatków w wysokości 53.885.878,03 zł,
 - c) deficyt budżetu w wysokości - 2.827.075,29 zł,
 - d) spłatę rat kredytów i pożyczek długoterminowych w wysokości 2.106.600,00 zł,
 - e) źródło sfinansowania deficytu oraz spłaty zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 4.933.675,29 zł – kredyty i pożyczki długoterminowe w kwocie 3.000.000,00 zł i wolne środki wynikające z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w kwocie 1.933.675,29 zł,
 - f) limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 5.000.000,00 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 893.400,00 zł,
 - na spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 2.106.600,00 zł.

4. Realizacja dochodów i wydatków za II kwartał 2018 roku przedstawia się następująco:

- a) dochody budżetowe zgodnie ze sprawozdaniem o dochodach budżetowych za II kwartał 2018 roku planowane w wysokości 51.012.742,93 zł, wykonano w kwocie 24.558.162,34 zł, co stanowi 48,15 % planu,
- b) wydatki budżetowe zgodnie ze sprawozdaniem o wydatkach budżetowych za II kwartał 2018 roku planowane w wysokości 53.839.818,22 zł, wykonano w wysokości 22.404.074,92 zł, co stanowi 41,62 % planu,
- c) na dzień 30 czerwca 2018 roku w budżecie gminy wystąpiła nadwyżka w kwocie 2.154.087,42 zł,
- d) w II kwartale 2018 roku nie zaciągano kredytów i pożyczek długoterminowych planowanych w kwocie 3.000.000 zł, natomiast rozchody z tytułu spłaty pożyczek i kredytów wykonano w kwocie 1.053.300,00 zł na plan 2.106.600,00 zł.

5. Według danych określonych w uchwale Nr LI/366/2018 Rady Gminy Wiązownica z dnia 30 maja 2018 roku w sprawie zmian w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Wiązownica, kwota długu Gminy Wiązownica na koniec roku 2017 wynosi 9.373.540,86 zł. W roku 2018 Gmina planuje zaciągnąć kredyty i pożyczki długoterminowe w wysokości 3.000.000,00 zł.

Harmonogram spłaty długu w łącznej kwocie 12.373.540,86 zł w latach 2018 – 2025 przedstawia się następująco:

2018 rok – kapitał:	2.108.847,75 zł	odsetki: 350.000,00 zł
2019 rok – kapitał:	2.103.600,00 zł	odsetki: 330.000,00 zł
2020 rok – kapitał:	1.973.600,00 zł	odsetki: 258.000,00 zł
2021 rok – kapitał:	1.969.600,00 zł	odsetki: 180.000,00 zł
2022 rok – kapitał:	1.621.493,11 zł	odsetki: 120.000,00 zł
2023 rok – kapitał:	1.350.600,00 zł	odsetki: 70.000,00 zł
2024 rok – kapitał:	801.800,00 zł	odsetki: 31.000,00 zł
2025 rok – kapitał:	444.000,00 zł	odsetki: 9.000,00 zł
Razem kapitał:	12.373.540,86 zł.	

6. Z prognozy kwoty długu Gminy Wiązownica na lata 2018 – 2025 według danych wynikających z uchwały Nr LI/366/2018 Rady Gminy Wiązownica z dnia 30 maja 2018 roku w sprawie zmian w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Wiązownica wynika, że relacja spłaty długu wraz z należnymi odsetkami w latach spłaty kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia, będzie wynosić:

- w 2018 roku 4,87% przy maksymalnym wskaźniku 12,48%,
- w 2019 roku 5,35% przy maksymalnym wskaźniku 9,58%,
- w 2020 roku 4,79% przy maksymalnym wskaźniku 6,94%,
- w 2021 roku 4,55% przy maksymalnym wskaźniku 7,58%,
- w 2022 roku 3,59% przy maksymalnym wskaźniku 6,40%,
- w 2023 roku 2,86% przy maksymalnym wskaźniku 6,22%,
- w 2024 roku 1,64% przy maksymalnym wskaźniku 6,02%,
- w 2025 roku 0,87% przy maksymalnym wskaźniku 6,13%.

Zgodnie z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. z 2017 roku, poz. 2077), 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 podanych wyżej w pkt 6, w latach 2018 - 2025 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 2018 - 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 2017, jak również zakładane wielkości dochodów w latach 2018 - 2025 można stwierdzić, że Gmina Wiązownica spełnia wymagania formalne i prawne spłaty w latach 2019 – 2025 długoterminowego kredytu w kwocie 2.230.000,00 złotych (słownie: dwa miliony dwieście trzydzieści tysięcy złotych 00/100 groszy), zaciąganego na finansowanie planowanego deficytu budżetu 2018 roku w kwocie 123.400,00 zł i na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 2.106.600,00 zł.– 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**

mgr Urszula Pisarska

Otrzymują:

- 1.Wójt Gminy Wiązownica,
- 2.a/a.