



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

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

Urząd Gminy Wielkie Oczy
dnia 10. GRU. 2020
nr rej. 7220 zat.

Uchwała Nr 13/27/2020
z dnia 9 grudnia 2020 r.
Składu orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Wielkie Oczy kredytu długoterminowego w kwocie 800.000,00 zł (słownie: osiemset tysięcy złotych 00/100).

Działając na podstawie art.13 pkt 1 i art.19 ust.2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz.U. z 2019 r., poz. 2137) art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2019 r., poz. 869 z późn.zm.) 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:

Agnieszka Trojnar	przewodniczący
Urszula Pisarska	członek
Iwona Szymańska	członek

po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Wielkie Oczy z dnia 8 grudnia 2020 r. w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 800.000,00 zł (słownie: osiemset tysięcy złotych 00/100) postanawia **pozytywnie** zaopiniować możliwość spłaty zaciąganego kredytu.

Uzasadnienie

Zarządzeniem Nr 117/2020 z dnia 8 grudnia 2020 roku, Wójt Gminy Wielkie Oczy postanowił wystąpić do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 800.000,00 zł.

Wniosek wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 9 grudnia 2020 roku.

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

Uchwałą Nr XV/154/2020 z dnia 13 listopada 2020 r. Rada Gminy Wielkie Oczy postanowiła zaciągnąć długoterminowy kredyt w wysokości 800.000,00 zł (słownie: osiemset tysięcy złotych 00/100) na : sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 490.000,00 zł, w tym 200.000,00 zł na sfinansowanie wkładu własnego dla przedsięwzięcia pn. „Rozbudowa i przebudowa wodociągów w Gminie Wielkie Oczy” realizowanego z udziałem środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Osi nr IV „Ochrona środowiska naturalnego i dziedzictwa kulturowego „ RPO na lata 2014-2020 w wysokości 85% całkowitych wydatków kwalifikowalnych, na podstawie zawartej umowy RPPK.04.03.02-18-0012/18-00 oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 310.000,00 zł. Rada Gminy postanowiła, że spłata kredytu nastąpi w latach 2022-2034 z dochodów własnych gminy tj. z podatków i opłat lokalnych. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Splata kredytu zgodnie z wnioskiem Wójta Gminy Wielkie Oczy następować będzie w latach 2022-2034. Harmonogram spłaty opiniowanego kredytu przedstawia się następująco:

ROK	RATA KAPITAŁOWA	w tym kwota podlegająca wyłączeniu	ODSETKI
2020	0,00 zł,	0,00 zł	3.000,00 zł
2021	0,00 zł,	0,00 zł	43.000,00 zł
2022	50.000,00 zł,	50.000,00 zł	39.000,00 zł
2023	50.000,00 zł,	50.000,00 zł	36.000,00 zł
2024	50.000,00 zł,	50.000,00 zł	32.000,00 zł
2025	50.000,00 zł,	50.000,00 zł	28.000,00 zł
2026	50.000,00 zł,	0,00 zł	24.000,00 zł
2027	50.000,00 zł,	0,00 zł	21.000,00 zł
2028	50.000,00 zł,	0,00 zł	18.000,00 zł
2028	50.000,00 zł,	0,00 zł	15.000,00 zł
2030	50.000,00 zł,	0,00 zł	12.000,00 zł
2031	100.000,00 zł,	0,00 zł	10.000,00 zł
2032	100.000,00 zł,	0,00 zł	8.000,00 zł
2033	50.000,00 zł,	0,00 zł	6.500,00 zł
2034	60.000,00 zł,	0,00 zł	4.500,00 zł

Razem	800.000,00 zł	200.000,00 zł	

1. Realizacja dochodów i wydatków budżetowych Gminy Wielkie Oczy za IV kwartał 2019 roku przedstawia się następująco:

- a) planowane dochody w kwocie 18.828.178,34 zł wykonano w wysokości 18.973.678,36 zł, tj. 100,77 % ,
- b) planowane wydatki w kwocie 19.728.178,34 zł wykonano w wysokości 18.971.272,19 zł, tj. 96,16 %.
- c) budżet za 2019 r. zamknął się nadwyżką w kwocie +2.406,17 zł.
- d) planowane przychody w kwocie 1.460.000,00 zł wykonano w kwocie 1.028.929,42 zł w tym
 - z tytułu kredytów i pożyczek na plan w kwocie 1.000.000,00 zł wykonano 400.000,00 zł
 - z tytułu wolnych środków na plan 460.000,00 zł wykonano 628.929,42 zł,
- e) planowane rozchody w kwocie 560.000,00 zł wykonano w wysokości 559.847,00 zł, tj. 99,97 % , w tym :
 - z tytułu spłaty kredytów i pożyczek na plan 540.000,00 zł wykonano 540.000,00 zł,
 - z tytułu spłaty pożyczek udzielonych na plan 20.000,00 zł wykonano 19.847,00 zł.

2. Uchwalony na 2020 rok budżet wg. stanu na dzień 13 listopada 2020 r. przewiduje:

- a) osiągnięcie dochodów w wysokości 21.278.123,65 zł
- b) realizację wydatków w wysokości 21.966.690,41 zł
- c) deficyt budżetu w wysokości 688.566,76 zł
- d) rozchody budżetu w wysokości 557.213,00 zł z tego na spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek 330.000,00 oraz udzielenie pożyczki 227.213,00 zł
- e) źródło finansowania deficytu oraz spłaty zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 1.245.779,76 zł w tym:
 - kredyty i pożyczki w kwocie 800.000,00 zł, w tym na pokrycie planowanego deficytu budżetu 490.000,00 zł,
 - niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze

- szczególnymi zasadami wykonywania budżetu w kwocie 20.266,76 zł, w tym na pokrycie planowanego deficytu 20.266,76 zł,
- przychody ze spłaty pożyczki udzielonej 20.000,00 zł,
 - wolne środki w kwocie 405.513,00 zł, w tym na pokrycie deficytu 178.300,00 zł,
- f) limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 3.800.000,00 zł, w tym na:
- na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie 3.000.000,00 zł,
 - sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 490.000,00 zł,
 - spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 310.000,00 zł.
3. Realizacja dochodów i wydatków budżetowych Gminy Wielkie Oczy za III kwartał 2020 roku przedstawia się następująco:
- a) planowane dochody w kwocie 20.996.774,43 zł wykonano w wysokości 16.060.74,88 zł, tj. 76,49 %,
- b) wydatki planowane w kwocie 21.848.062,19 zł wykonano w wysokości 13.609.056,48 zł, tj. 62,29 %
- c) na dzień 31 września 2020 r. budżet zamknął się nadwyżką w kwocie 2.451.690,40 zł (na planowany na koniec roku deficyt w wysokości 851.287,76 zł)
- d) planowane na 2020 r. przychody w kwocie 1.408.500,76 zł wykonano w wysokości 491.379,64 w tym:
- z tytułu kredytów i pożyczek plan 962.721,00 zł, wykonano 0,00 zł,
 - przychody ze spłaty pożyczki udzielonej w kwocie 20.000,00 zł zostały wykonane w kwocie 19.847,00 zł,
 - wolne środki planowane w budżecie w kwocie 405.513,00 zł, wykonano 451.265,88 zł,
 - niewykorzystane środki pieniężne o których mowa w art.217 ust.2 pkt 8 planowani i wykonano kwotę 20.266,76 zł,
- e) planowane rozchody w kwocie 557.213,00 zł wykonano w wysokości 247.500,00 zł w tym:
- na spłatę kredytów i pożyczek w kwocie 330.000,00 zł wykonano w wysokości 247.500,00 zł,
 - udzielenie pożyczki planowano w kwocie 227.213,00 zł -nie wykonano zł.
4. Na dzień 31 grudnia 2019 r. Gmina Wielkie Oczy posiadała zadłużenie z tytułu długoterminowych kredytów i pożyczek w kwocie 5.570.000,00 zł. W roku 2020 Gmina planuje zaciągnąć kredyt w kwocie 800.000,00 zł, a w roku 2021 w wysokości 231.818,00 zł

Harmonogram spłaty długu w kwocie 6.601.818,00 zł w latach 2020-2037 przedstawia się następująco:

rok 2020 kapitał	330.000,00 zł,	odsetki	169.899,29 zł
rok 2021 kapitał	560.000,00 zł,	odsetki	230.000,00 zł
rok 2022 kapitał	610.000,00 zł,	odsetki	213.000,00 zł
rok 2023 kapitał	571.818,00 zł,	odsetki	200.000,00 zł
rok 2024 kapitał	590.000,00 zł,	odsetki	185.000,00 zł
rok 2025 kapitał	540.000,00 zł,	odsetki	160.000,00 zł
rok 2026 kapitał	500.000,00 zł,	odsetki	150.000,00 zł
rok 2027 kapitał	450.000,00 zł,	odsetki	140.000,00 zł
rok 2028 kapitał	450.000,00 zł,	odsetki	120.000,00 zł
rok 2029 kapitał	230.000,00 zł,	odsetki	100.000,00 zł
rok 2030 kapitał	270.000,00 zł,	odsetki	85.000,00 zł
rok 2031 kapitał	280.000,00 zł,	odsetki	75.000,00 zł
rok 2032 kapitał	230.000,00 zł,	odsetki	65.000,00 zł
rok 2033 kapitał	230.000,00 zł,	odsetki	55.000,00 zł

rok 2034 kapitał 240.000,00 zł, odsetki 45.000,00 zł
rok 2035 kapitał 180.000,00 zł, odsetki 15.000,00 zł
rok 2036 kapitał 190.000,00 zł, odsetki 8.000,00 zł
rok 2037 kapitał 150.000,00 zł, odsetki 3.000,00 zł

razem kapitał 6.601.818,00 zł.

5. Zgodnie z Uchwałą Nr XV/153/2020 r z dnia 13 listopada 2020 r. w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Wielkie Oczy relacja spłaty długu wraz z należnymi odsetkami, o której mowa w art. 243 ust.1 z uwzględnieniem art.243 ust.3a ustawy o finansach publicznych, w latach spłaty zaciąganego kredytu, których dotyczy niniejsza opinia będzie wynosić:

w 2020 roku 2,26% przy maksymalnym wskaźniku 13,44%
w 2021 roku 4,49% przy maksymalnym wskaźniku 9,65%
w 2022 roku 4,18% przy maksymalnym wskaźniku 7,10%
w 2023 roku 5,01% przy maksymalnym wskaźniku 6,85%
w 2024 roku 5,05% przy maksymalnym wskaźniku 6,99%
w 2025 roku 4,35% przy maksymalnym wskaźniku 7,29%
w 2026 roku 4,18% przy maksymalnym wskaźniku 5,51%
w 2027 roku 3,65% przy maksymalnym wskaźniku 5,76%
w 2028 roku 3,39% przy maksymalnym wskaźniku 6,18%
w 2029 roku 1,89% przy maksymalnym wskaźniku 6,53%
w 2030 roku 1,95% przy maksymalnym wskaźniku 6,88%
w 2031 roku 1,88% przy maksymalnym wskaźniku 7,23%
w 2032 roku 1,50% przy maksymalnym wskaźniku 7,59%
w 2033 roku 1,40% przy maksymalnym wskaźniku 7,96%
w 2034 roku 1,34% przy maksymalnym wskaźniku 8,34%
w 2035 roku 0,88% przy maksymalnym wskaźniku 8,71%
w 2036 roku 0,86% przy maksymalnym wskaźniku 9,08%
w 2037 roku 0,64% przy maksymalnym wskaźniku 9,45%

Skład orzekający stwierdza, że :

w latach 2019-2037 plan spłaty długu 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 : 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 m. in. do:

- emitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek zaciąganych w związku z zawartą umową 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.

Zwrócić należy uwagę, że indywidualne wskaźniki spłaty długu zostały wyliczone w oparciu o prognozowane wielkości dochodów i wydatków, podczas gdy w przyszłych latach będą one wyliczane na podstawie wielkości faktycznie wykonanych tj. wynikających ze sprawozdań z ostatnich trzech lat. Oznacza to, że w rzeczywistości możliwości Gminy w zakresie spłaty zobowiązań mogą być inne, a więc także mniejsze niż obecnie prognozowane. W związku z wystąpieniem COVID-19 należy liczyć się ponadto z trudnościami w osiągnięciu zaplanowanych dochodów co może wpłynąć na pogorszenie relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Biorąc pod uwagę realizację budżetu Gminy Wielkie Oczy w 2019 r. oraz zakładane wielkości dochodów w latach 2020 – 2037 Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie stwierdza, że Gmina Wielkie Oczy spełnia wymagania formalne i prawne spłaty długoterminowego kredytu w kwocie 800.000,00 zł (słownie: osiemset tysięcy złotych 00/100) w tym : na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 490.000,00 zł (w tym wkład własny dla przedsięwzięcia „Rozbudowa i przebudowa wodociągów w Gminie Wielkie Oczy” 200.000,00 zł) oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 310.000,00 zł.

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:

1. Wójt Gminy Wielkie Oczy,
2. a/a.

PRZEWODNICZĄCY
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO

mgr Agnieszka Trojnar