

E. Białkowska



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 30. LIS. 2018
nr rej. ... 5.910 ... zał

**Uchwała Nr 12/51/2018
z dnia 28 listopada 2018 r.
Składu orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie**

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Wielkie Oczy kredytu długoterminowego w kwocie 1.700.000 zł (słownie: jeden milion siedemset tysięcy złotych).

Działając na podstawie art.13 pkt 1 i art 19 ust.2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tj. Dz.U z 2016 r., poz. 561), art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r., o finansach publicznych (tj.Dz. U. z 2017 r., poz. 2077) 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:

Iwona Szymańska	przewodniczący
Urszula Pisarska	członek
Krzysztof Wacek	członek

po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Wielkie Oczy z dnia 23 listopada 2018 r. w sprawie wydania przez Regionalną Izbę Obrachunkową w Rzeszowie opinii co do możliwości spłaty przez Gminę Wielkie Oczy kredytu długoterminowego w kwocie 1.700.000 zł (słownie: jeden milion siedemset tysięcy złotych) - opiniuje p o z y t y w n i e możliwość spłaty zaciąganego kredytu.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Wielkie Oczy podjął zarządzenie Nr 103/2018 z dnia 23 listopada 2018 r. w sprawie wydania opinii na temat możliwości spłaty kredytu długoterminowego.

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

1. Uchwałą Nr I/11/2018 z dnia 23 listopada 2018 roku, Rada Gminy Wielkie Oczy podjęła decyzję o zaciągnięciu w 2018 roku długoterminowego kredytu w wysokości 1.700.000 złotych z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 792.555 zł i na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 907.445 zł.
2. Realizacja budżetu za 2017 rok przedstawia się następująco:
 - a) planowane na 2017 rok dochody w wysokości 18.098.638,02 zł, wykonano w kwocie 17.800.868,69 zł, co stanowi 98,35 % planu,
- dochody bieżące planowane w wysokości 16.127.473,94 zł wykonano w wysokości 16.214.220,56 zł co stanowi 100,53% planu,

- b) planowane na 2017 rok wydatki w wysokości 20.821.515,02 zł, wykonano w kwocie 19.976.463,53 zł, co stanowi 95,94 % planu,
 - wydatki bieżące planowane w wysokości 15.073.455,49 zł wykonano w wysokości 14.695.321,03 zł co stanowi 97,49% planu,
- c) budżet za 2017 rok zamknął się deficytem w kwocie 2.175.594,84 zł,
- d) w 2017 roku wykonano przychody w kwocie 3.403.179,29 zł (na plan 3.402.195 zł) w tym z tytułu wolnych środków 276.000 zł,
- e) planowane w budżecie Gminy na 2017 rok rozchody z tytułu spłaty kredytów i pożyczek w kwocie 679.318 zł, zostały wykonane w kwocie 679.318 zł.
- f) wykonane wydatki bieżące wyniosły 14.695.321,03 zł i są niższe od kwoty wykonanych dochodów bieżących wynoszących 16.214.220,56 zł, co oznacza, że spełniony został wymóg określony w art. 242 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, zgodnie z którym na koniec roku budżetowego, wydatki bieżące nie mogą być wyższe od wykonanych dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki oraz kwotę związaną z realizacją wydatków bieżących z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.3 ustawy w przypadku gdy środki te nie zostały przekazane w danym roku budżetowym,
- g) na koniec 2017 roku kwota długu wynosiła 5.191.511,75 zł.

3. Realizacja budżetu za I półrocze 2018 roku przedstawia się następująco:

- a) Dochody budżetowe planowane w wysokości 18.526.661,08 zł wykonano w kwocie 10.465.633,36 zł, co stanowi 56,48 % planu,
 - dochody bieżące planowane w wysokości 15.754.648,81 zł wykonano w wysokości 9.054.673,11 zł co stanowi 57,47% planu,
- b) Wydatki budżetowe planowane w wysokości 19.948.334,08 zł zrealizowano w kwocie 9.217.283,91 zł, co stanowi 46,20 % planu,
 - wydatki bieżące planowane w wysokości 15.435.295,74 zł wykonano w wysokości 7.947.293,22 zł co stanowi 51,48% planu,
- c) Na dzień 30 czerwca 2018 r. budżet zamknął się nadwyżką w kwocie 1.248.349,45 zł.
- d) Przychody budżetu na dzień 30 czerwca 2018 r. planowane w wysokości 2.329.118 zł, wykonano w kwocie 547.055,37 zł, rozchody planowane w wysokości 907.445 zł wykonano w kwocie 866.820 zł.
- e) Łączna kwota długu na koniec II kwartału 2018 roku wynosi 4.323.769,25 zł.

4. Uchwalony na 2018 rok budżet przewiduje :

- a/ osiągnięcie dochodów w wysokości 19.435.357,67 zł,
- b/ realizację wydatków w wysokości 20.725.307,67 zł,
- c/ deficyt budżetu w wysokości 1.289.950 zł
- d/ rozchody na spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych w wysokości 907.445 zł,
- e/ przychody w kwocie 2.197.395, w tym z tytułu długoterminowych kredytów i pożyczek w kwocie 1.700.000 zł, z tytułu wolnych środków w kwocie 497.395 zł.

4. Na dzień 31 grudnia 2017 r. Gmina Wielkie Oczy posiadała zadłużenie z tytułu długoterminowych kredytów i pożyczek w kwocie 5.191.511,75 zł. W roku 2018 planowane są przychody z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 1.700.000 zł, w roku 2019 w wysokości 1.871.250 zł, w roku 2020 w wysokości 461.000 zł. Po uwzględnieniu wydatków zmniejszających dług w kwocie 2.816,75 zł, harmonogram spłaty długu w kwocie 9.220.945 zł w latach 2018 – 2040 przedstawia się następująco:

2018 rok – kapitał: 907.445 zł odsetki: 171.600 zł

2019 rok – kapitał:	511.250 zł	odsetki:	202.800 zł
2020 rok – kapitał:	530.000 zł	odsetki:	229.300 zł
2021 rok – kapitał:	560.000 zł	odsetki:	226.500 zł
2022 rok – kapitał:	580.000 zł	odsetki:	204.300 zł
2023 rok – kapitał:	530.000 zł	odsetki:	182.400 zł
2024 rok – kapitał:	530.000 zł	odsetki:	163.300 zł
2025 rok – kapitał:	430.000 zł	odsetki:	143.600 zł
2026 rok – kapitał:	460.000 zł	odsetki:	128.300 zł
2027 rok – kapitał:	460.000 zł	odsetki:	114.100 zł
2028 rok – kapitał:	480.000 zł	odsetki:	96.100 zł
2029 rok – kapitał:	250.000 zł	odsetki:	82.700 zł
2030 rok – kapitał:	250.000 zł	odsetki:	74.700 zł
2031 rok – kapitał:	300.000 zł	odsetki:	66.100 zł
2032 rok – kapitał:	300.000 zł	odsetki:	57.200 zł
2033 rok – kapitał:	331.000 zł	odsetki:	48.300 zł
2034 rok – kapitał:	300.000 zł	odsetki:	39.400 zł
2035 rok – kapitał:	300.000 zł	odsetki:	32.600 zł
2036 rok – kapitał:	300.000 zł	odsetki:	24.800 zł
2037 rok – kapitał:	340.000 zł	odsetki:	15.900 zł
2038 rok – kapitał:	200.000 zł	odsetki:	10.000 zł
2039 rok – kapitał:	200.000 zł	odsetki:	6.000 zł
2040 rok – kapitał:	171.250 zł	odsetki:	4.000 zł
Razem	kapitał: 9.220.945 zł	odsetki:	

5. Sytuacja finansowa Gminy Wielkie Oczy w latach spłaty zaciąganego kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia, będzie kształtowała się następująco:

Rok	deficyt - / nadwyżka +	przychody	rozchody i	relacja faktyczna z art.. 243	relacja (po uwzgl. wyłączeń)	maks. dopuszcz. wskaźnik z art. 243
		w tym kredyty pożyczki, obligacje	koszty obsługi długu			
2018	-1.289.950	2.197.395	907.445	5,53%	1,29%	10,81%
		1.700.000	171.600			
2019	-1.360.000	1.871.250	511.250	4,34%	3,62%	8,03%
		1.871.250	202.800			
2020	69.000	461.000	530.000	3,68%	2,57%	5,58%
		461.000	229.300			
2021	560.000	0,00	560.000	4,53%	3,22%	3,97%
		0,00	226.500			
2022	580.000	0,00	580.000	4,42%	3,14%	4,13%

		0,00	204.300			
2023	530.000	0,00	530.000	3,94%	3,77%	4,45%
		0,00	182.400			
2024	530.000	0,00	530.000	3,75%	3,75%	4,80%
		0,00	163.300			
2025	430.000	0,00	430.000	3,04%	3,04%	4,87%
		0,00	143.600			
2026	460.000	0,00	460.000	3,05%	3,05%	4,96%
		0,00	128.300			
2027	460.000	0,00	460.000	2,92%	2,92%	5,04%
		0,00	114.100			
2028	480.000	0,00	480.000	2,87%	2,87%	5,17%
		0,00	96.100			

2029	250.000	0,00	250.000	1,62%	1,62%	5,24%
		0,00	82.700			
2030	250.000	0,00	250.000	1,55%	1,55%	5,32%
		0,00	74.700			
2031	300.000	0,00	300.000	1,71%	1,71%	5,36%
		0,00	66.100			
2032	300.000	0,00	300.000	1,64%	1,64%	5,43%
		0,00	57.200			
2033	331.000	0,00	331.000	1,70%	1,70%	5,50%
		0,00	48.300			
2034	300.000	0,00	300.000	1,49%	1,49%	5,52%
		0,00	39.400			
2035	300.000	0,00	300.000	1,43%	1,43%	5,55%
		0,00	32.600			

2036	300.000	0,00	300.000	1,37%	1,37%	5,59%
		0,00	24.800			
2037	340.000	0,00	340.000	1,47%	1,47%	5,66%
		0,00	15.900			
2038	200.000	0,00	200.000	0,85%	0,85%	5,72%
		0,00	10.000			
2039	200.000	0,00	200.000	0,82%	0,82%	5,77%
		0,00	6.000			
2040	171.250	0,00	171.250	0,68%	0,68%	5,78%
		0,00	4.000			

Skład orzekający stwierdza, że plan spłaty zaciąganego kredytu odpowiada wymogom art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, zgodnie z którym, 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 i art. 90; wykupów papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust.1 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 do emitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek zaciąganych w związku z zawartą umową na realizację zadania finansowanego z udziałem środków z budżetu Unii Europejskiej.

Mając na uwadze przebieg realizacji gospodarki finansowej Gminy Wielkie Oczy w 2017 roku, jak również zakładane wielkości dochodów w latach 2018 - 2040 można stwierdzić, że Gmina Wielkie Oczy spełnia wymagania formalne i prawne spłaty długoterminowego kredytu w kwocie 1.700.000 złotych 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.

Pouczenie:

Zgodnie z art.20 ust 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych od niniejszej opinii służy Gminie odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia jej doręczenia.

Otrzymują:

1. Wójt Gminy Wielkie Oczy,
2. a/a.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego
I
mgr Iwona Szymańska

