



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

Uchwała Nr 13/41/2014
z dnia 11 września 2014 r.
Składu orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie

Urząd Gminy Wielkie Oczy
dnia 15. WRZ. 2014
nr rej. 4203 zał.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Wielkie Oczy długoterminowego kredytu w kwocie 1.600.000 zł (słownie: jeden milion sześćset 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 (j.t. Dz. U. z 2012 r. poz. 1113 ze zm.), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 ze zm), Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w osobach:

- | | | |
|---------------------|---|----------------|
| 1. Teresa Wota | - | przewodniczący |
| 2. Urszula Pisarska | - | członek |
| 3. Iwona Szymańska | - | członek |

po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Wielkie Oczy z dnia 22 sierpnia 2014 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Wielkie Oczy długoterminowego kredytu w kwocie 1.600.000 zł (słownie: jeden milion sześćset tysięcy złotych) postanawia **pozytywnie zaopiniować** możliwość spłaty w/w kredytu.

Uzasadnienie

W dniu 22 sierpnia 2014 r. Wójt Gminy Wielkie Oczy wydał zarządzenie Nr 70/2014 w sprawie wystąpienia do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Wielkie Oczy długoterminowego kredytu w kwocie 1.600.000 zł.

Do zarządzenia dołączono harmonogram spłaty zaciąganego kredytu.

Przedmiotowe zarządzenie wpłynęło do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 1 września 2014 r.

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

1a) Uchwałą Nr XXXIX/29/2014 z dnia 21 sierpnia 2014 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu, Rada Gminy Wielkie Oczy podjęła decyzję o zaciągnięciu długoterminowego kredytu w kwocie 1.600.000 zł, w tym na sfinansowanie planowanego w 2014 roku deficytu budżetu w kwocie 1.046.250 zł i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 553.750 zł, ze spłatą w latach 2016 – 2031. Jednocześnie Rada Gminy postanowiła, że zabezpieczeniem spłaty tego kredytu będzie weksel własny „in blanco” wraz z deklaracją wekslową.

b) Harmonogram spłaty zaciąganego kredytu w kwocie 1.600.000 zł przedstawia się następująco:

rok 2014 – kapitał	-	odsetki	19.584 zł
rok 2015 – kapitał	-	odsetki	70.080 zł

rok 2016 – kapitał	100.000 zł	odsetki	68.619 zł
rok 2017 – kapitał	100.000 zł	odsetki	64.047 zł
rok 2018 – kapitał	100.000 zł	odsetki	59.667 zł
rok 2019 – kapitał	100.000 zł	odsetki	55.287 zł
rok 2020 – kapitał	100.000 zł	odsetki	51.051 zł
rok 2021 – kapitał	100.000 zł	odsetki	46.527 zł
rok 2022 – kapitał	100.000 zł	odsetki	42.147 zł
rok 2023 – kapitał	100.000 zł	odsetki	37.767 zł
rok 2024 – kapitał	100.000 zł	odsetki	33.483 zł
rok 2025 – kapitał	100.000 zł	odsetki	29.007 zł
rok 2026 – kapitał	100.000 zł	odsetki	24.627 zł
rok 2027 – kapitał	100.000 zł	odsetki	20.247 zł
rok 2028 – kapitał	100.000 zł	odsetki	15.915 zł
rok 2029 – kapitał	100.000 zł	odsetki	11.487 zł
rok 2030 – kapitał	100.000 zł	odsetki	7.107 zł
rok 2031 – kapitał	100.000 zł	odsetki	2.727 zł

razem kapitał 1.600.000 zł odsetki 659.376 zł

2. Realizacja dochodów i wydatków budżetowych za 2013 rok przedstawia się następująco:

- a) planowane na 2013 rok dochody budżetowe w wysokości 14.438.295,05 zł wykonano w kwocie 13.624.204,16 zł, co stanowi 94,36% planu, w tym bieżące w kwocie 10.916.262,32 zł.
- b) planowane na 2013 rok wydatki budżetowe w wysokości 15.393.577,05 zł zrealizowano w kwocie 14.407.646,79 zł, co stanowi 93,58% planu, w tym bieżące w kwocie 10.232.980,60 zł.
- c) budżet za 2013 rok zamknął się deficytem w kwocie 783.442,63 zł.
- d) Relacja łącznej kwoty długu na koniec 2013 r. (2.505.000 zł) w stosunku do wykonanych za 2013 rok dochodów budżetowych (13.624.204,16 zł) wynosi 18,39% i nie przekracza limitu 60 % określonego w art. 170 ust.1 ustawy o finansach publicznych.

3. Realizacja dochodów i wydatków budżetowych za II kwartał 2014 roku przedstawia się następująco:

- a) dochody budżetowe planowane w wysokości 13.581.541,50 zł wykonano w kwocie 6.345.465,75 zł, co stanowi 46,72 % planu, w tym bieżące 5.377.103,98 zł;
- b) wydatki budżetowe planowane w wysokości 14.345.923,50 zł zrealizowano w kwocie 5.433.171,82 zł, co stanowi 37,87 % planu, w tym bieżące 4.975.249,33 zł;
- c) na dzień 30 czerwca 2014 r. budżet zamknął się nadwyżką w kwocie 912.293,93 zł.
- d) łączna kwota długu na koniec II kwartału 2014 r. wynosi 2.228.125 zł.

4. Uchwalony na 2014 rok budżet Gminy Wielkie Oczy przewiduje (wg stanu na dzień 21 sierpnia 2014 r.):

- a) osiągnięcie dochodów w kwocie 13.778.863,04 zł;
- b) realizację wydatków w kwocie 14.825.113,04 zł;
- c) deficyt w kwocie 1.046.250 zł;
- d) rozchody na spłatę rat kredytów i pożyczek w kwocie 553.750 zł;
- e) przychody na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie

1.600.000 zł z następujących źródeł: długoterminowe kredyty i pożyczki w kwocie 1.600.000 zł ;

f) limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 2.600.000 zł, w tym na:

- sfinansowanie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie 1.000.000 zł;
- sfinansowanie planowanego w 2014 roku deficytu budżetu w kwocie 1.046.250 zł;
- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 553.750 zł;

5. Na dzień 31 grudnia 2013 r. Gmina Wielkie Oczy posiadała zadłużenie z tytułu długoterminowych kredytów i pożyczek w kwocie 2.505.000 zł. W roku 2014 Gmina planuje zaciągnąć kredyty i pożyczki w kwocie 1.600.000 zł.

Harmonogram spłaty długu w kwocie 4.105.000 zł przedstawia się następująco:

rok 2014 – kapitał	553.750 zł + odsetki	131.500 zł
rok 2015 – kapitał	453.750 zł + odsetki	185.080 zł
rok 2016 – kapitał	553.750 zł + odsetki	163.619 zł
rok 2017 – kapitał	281.250 zł + odsetki	151.047 zł
rok 2018 – kapitał	281.250 zł + odsetki	129.667 zł
rok 2019 – kapitał	281.250 zł + odsetki	100.287 zł
rok 2020 – kapitał	200.000 zł + odsetki	89.051 zł
rok 2021 – kapitał	200.000 zł + odsetki	76.527 zł
rok 2022 – kapitał	200.000 zł + odsetki	69.147 zł
rok 2023 – kapitał	200.000 zł + odsetki	57.767 zł
rok 2024 – kapitał	200.000 zł + odsetki	43.483 zł
rok 2025 – kapitał	100.000 zł + odsetki	29.007 zł
rok 2026 – kapitał	100.000 zł + odsetki	24.627 zł
rok 2027 – kapitał	100.000 zł + odsetki	20.247 zł
rok 2028 – kapitał	100.000 zł + odsetki	15.915 zł
rok 2029 – kapitał	100.000 zł + odsetki	11.487 zł
rok 2030 – kapitał	100.000 zł + odsetki	7.107 zł
rok 2031 – kapitał	100.000 zł + odsetki	2.727 zł

razem kapitał 4.105.000 zł + odsetki 1.308.292 zł

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

(w złotych)

Rok	dochody w tym: bieżące	wydatki w tym: bieżące	deficyt - / nadwyżka +	przychody w tym: kredyty i pożyczki, obligacje	Rozchody i koszty obsługi długu	relacja faktyczna z art. 243	relacja (po uwzględn. wyłączeń)	maksym. dopuszcz. wskaźnik z art. 243
2014	13 778 863,04	14 825 113,04	-1 046 250,00	1 600 000,00	553 750,00	4,97%	4,97%	8,70%
	10 098 661,09	9 988 671,32		1 600 000,00	131 500,00			
2015	12 290 000,00	11 836 250,00	453 750,00	0,00	453 750,00	5,20%	5,20%	6,73%
	11 640 000,00	11 100 000,00		0,00	185 080,00			
2016	12 591 000,00	12 037 250,00	553 750,00	0,00	553 750,00	5,70%	5,70%	6,66%
	11 931 000,00	11 377 500,00		0,00	163 619,00			
2017	12 899 275,00	12 618 025,00	281 250,00	0,00	281 250,00	3,35%	3,35%	5,99%
	12 229 275,00	11 661 937,00		0,00	151 047,00			

2018	13 215 007,00	12 933 757,00	281 250,00	0,00	281 250,00	3,11%	3,11%	6,27%
	12 535 007,00	11 953 485,00		0,00	129 667,00			
2019	13 538 382,00	13 257 132,00	281 250,00	0,00	281 250,00	2,82%	2,82%	5,31%
	12 848 382,00	12 252 323,00		0,00	100 287,00			
2020	13 869 592,00	13 669 592,00	200 000,00	0,00	200 000,00	2,08%	2,08%	5,16%
	13 169 592,00	12 555 631,00		0,00	89 051,00			
2021	14 208 831,00	14 008 831,00	200 000,00	0,00	200 000,00	1,95%	1,95%	5,15%
	13 498 831,00	12 872 596,00		0,00	76 527,00			
2022	14 556 302,00	14 356 302,00	200 000,00	0,00	200 000,00	1,85%	1,85%	5,13%
	13 836 302,00	13 194 412,00		0,00	69 147,00			
2023	14 912 209,00	14 712 209,00	200 000,00	0,00	200 000,00	1,73%	1,73%	5,12%
	14 182 209,00	13 524 272,00		0,00	57 767,00			
2024	15 276 764,00	15 076 764,00	200 000,00	0,00	200 000,00	1,59%	1,59%	5,10%
	14 536 764,00	13 862 379,00		0,00	43 483,00			
2025	15 650 183,00	15 550 183,00	100 000,00	0,00	100 000,00	0,82%	0,82%	5,08%
	14 900 193,00	14 208 938,00		0,00	29 007,00			
2026	16 032 687,00	15 932 687,00	100 000,00	0,00	100 000,00	0,78%	0,78%	5,07%
	15 272 687,00	14 564 161,00		0,00	24 627,00			
2027	16 424 505,00	16 324 505,00	100 000,00	0,00	100 000,00	0,73%	0,73%	5,06%
	15 654 505,00	14 928 265,00		0,00	20 247,00			
2028	16 825 867,00	16 725 867,00	100 000,00	0,00	100 000,00	0,69%	0,69%	5,04%
	16 045 867,00	15 301 472,00		0,00	15 915,00			
2029	17 237 014,00	17 137 014,00	100 000,00	0,00	100 000,00	0,65%	0,65%	5,03%
	16 447 014,00	15 684 009,00		0,00	11 487,00			
2030	17 658 189,00	17 558 189,00	100 000,00	0,00	100 000,00	0,61%	0,61%	5,02%
	16 858 189,00	16 076 109,00		0,00	7 107,00			
2031	18 089 644,00	17 989 644,00	100 000,00	0,00	100 000,00	0,57%	0,57%	5,01%
	17 279 644,00	16 478 012,00		0,00	2 727,00			

Skład orzekający stwierdza, że:

- w latach 2014 – 2031 plan spłaty długu z tytułu kredytów i pożyczek 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 budżetowym: 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; wykupów 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 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.

Biorąc pod uwagę realizację budżetu Gminy Wielkie Oczy w 2013 roku i za II kwartał 2014 roku oraz zakładane wielkości dochodów w latach 2014 – 2031, Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie stwierdza, że Gmina Wielkie Oczy spełnia wymagania formalne i prawne spłaty w latach 2014 – 2031, długoterminowego kredytu w kwocie 1.600.000 zł (słownie: jeden milion sześćset tysięcy złotych) zaciąganego na sfinansowanie planowanego w 2014 roku deficytu budżetu w kwocie 1.046.250 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 553.750 zł, określone w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

W świetle powyższego Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie uchwalił jak w sentencji.

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

Otrzymują:

1. Wójt Gminy Wielkie Oczy

2.a/a

PRZEWODNICZĄCY
SKŁADU ORZĘKAJĄCEGO
mgr Teresa WOTA

