



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

URZĄD GMINY
w RÓŻWIENICY
SEKRETARIAT
data: 2016-09-28
liczba załączników:
3840.2016 P podpis: _____

P. Górc
P. Ceducha

Uchwała Nr 10/16/2016
z dnia 27 września 2016 r
Składu orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Roźwienica długoterminowego kredytu konsolidacyjnego w kwocie 7.061.974,76 złotych (słownie: siedem milionów sześćdziesiąt jeden tysięcy dziewięćset siedemdziesiąt cztery złote siedemdziesiąt sześć groszy).

Działając na podstawie art.91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r., o finansach publicznych (Dz. U. z 2013, 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 (t.j. Dz. U. z 2012 r., poz. 1113 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:

- | | |
|---------------------|----------------|
| 1. Krzysztof Wacek | przewodniczący |
| 2. Urszula Pisarska | członek |
| 3. Iwona Szymańska | członek |

po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Roźwienica z dnia września 2016 roku w sprawie wydania przez Regionalną Izbę Obrachunkową w Rzeszowie opinii co do możliwości spłaty przez Gminę Roźwienica kredytu konsolidacyjnego w wysokości 7.061.974,76 złotych (słownie: siedem milionów sześćdziesiąt jeden tysięcy dziewięćset siedemdziesiąt cztery złote siedemdziesiąt sześć groszy) - **opiniuje p o z y t y w n i e możliwości spłaty w/w kredytu.**

Uzasadnienie

Zarządzeniem Nr A.O.0050.42.2016 z dnia 7 września 2016 roku Wójt Gminy Roźwienica zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii co do możliwości spłaty przez Gminę Roźwienica kredytu konsolidacyjnego zaciąganego w kwocie 7.061.974,76 złotych.

Wniosek wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 14 września 2016 roku.

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

1. a) Uchwałą Nr 125/XV/2016 z dnia 6 września 2016 roku, Rada Gminy w Roźwienicy podjęła decyzję o zaciągnięciu przez Gminę Roźwienica kredytu konsolidacyjnego w kwocie 7.061.974,76 złotych z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów bankowych długoterminowych:
 - w Banku Spółdzielczym w Jarosławiu kredyt z 2011 roku w kwocie 6.174.474,76 zł,
 - w ING Banku Śląskim S.A. w Katowicach kredyt z 2012 roku w kwocie 887.500,00 zł.

Kredyt konsolidacyjny nie wpłynie na rachunek bankowy Gminy i nie spowoduje zwiększenia kwoty zadłużenia, bank kredytujący dokona bezpośrednio spłat zadłużenia wobec w/w banków.

Zabezpieczenie spłaty kredytu ustalono w formie weksla in blanco. Termin spłaty kredytu konsolidacyjnego Rada Gminy ustaliła w latach 2017-2040.

- b) Przedmiotowy kredyt jest operacją pozabilansową na długi polegającą na zamianie wcześniej zaciągniętych kredytów na jeden korzystniej rozłożony w czasie. W związku z tym nie znajduje on odzwierciedlenia w budżecie Gminy na 2016 rok zarówno po stronie przychodów jak i rozchodów, jak również w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2016-2040. Konsolidacja dotychczasowego długu nie jest nowym kredytem.
- c) Harmonogram spłaty kredytu konsolidacyjnego przedstawia się następująco:

rok 2017	kapitał 107.500,00 zł, odsetki 155.600 zł
rok 2018	kapitał 320.000,00 zł, odsetki 151.025 zł
rok 2019	kapitał 30.400,00 zł, odsetki 146.368 zł
rok 2020	kapitał 70.000,00 zł, odsetki 145.766 zł
rok 2021	kapitał 200.000,00 zł, odsetki 142.735 zł
rok 2022	kapitał 10.000,00 zł, odsetki 139.983 zł
rok 2023	kapitał 1.000,00 zł, odsetki 139.762 zł
rok 2024	kapitał 5.000,00 zł, odsetki 140.123 zł
rok 2025	kapitał 230.400,00 zł, odsetki 137.708 zł
rok 2026	kapitał 170.000,00 zł, odsetki 133.120 zł
rok 2027	kapitał 82.526,94 zł, odsetki 130.093 zł
rok 2028	kapitał 1.000,00 zł, odsetki 129.310 zł
rok 2029	kapitał 250.000,00 zł, odsetki 126.850 zł
rok 2030	kapitał 433.000,00 zł, odsetki 119.798 zł
rok 2031	kapitał 700.000,00 zł, odsetki 108.002 zł
rok 2032	kapitał 420.000,00 zł, odsetki 95.137 zł
rok 2033	kapitał 350.000,00 zł, odsetki 86.169 zł
rok 2034	kapitał 325.000,00 zł, odsetki 78.643 zł
rok 2035	kapitał 410.000,00 zł, odsetki 70.751 zł
rok 2036	kapitał 580.000,00 zł, odsetki 60.451 zł
rok 2037	kapitał 580.000,00 zł, odsetki 47.454 zł
rok 2038	kapitał 557.147,82 zł, odsetki 34.828 zł
rok 2039	kapitał 615.000,00 zł, odsetki 22.032 zł
rok 2040	kapitał 614.000,00 zł, odsetki 8.486 zł

razem: kapitał: 7.061.974,76 zł. odsetki: 2.550.194,00 zł

2. Realizacja budżetu za 2015 przedstawia się następująco:

- a) planowane na 2015 r. dochody w kwocie 19.374.532,45 zł wykonano w wysokości 18.934.108,92 zł, tj. 97,73 %,
- b) wydatki planowane w kwocie 19.314.132,45 zł wykonano w wysokości 18.623.750,52 zł, tj. 96,43 %,
- c) budżet za 2015 r. zamknął się nadwyżką w kwocie 310.358,40 zł.
- d) planowane na 2015 r. przychody w kwocie 113.195,99 zł wykonano w wysokości 799.395,99 zł (z tego z tytułu pożyczek 686.200,00 zł), natomiast rozchody planowane w kwocie 60.400,00 zł wykonano w wysokości 60.400,00 zł tj. 100%,
- e) wykonane wydatki bieżące wyniosły 17.008.141,28 zł i są niższe od kwoty wykonanych dochodów bieżących wynoszących 18.343.591,03 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, spełnienie 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,

f) relacja łącznej kwoty długu na koniec roku 2015 (12.927.905,82 zł z tytułu kredytów i pożyczek) do wykonanych dochodów (18.934.108,92 zł) wynosi 68,23 %,

g) zobowiązania wymagalne na dzień 31 grudnia 2015 roku wynoszą 913.184,93 zł.

3. Uchwalony na 2016 rok budżet wg. stanu na dzień 6 września 2016 r. przewiduje:

a) osiągnięcie dochodów w wysokości 23.581.779,74 zł

b) realizację wydatków w wysokości 23.380.468,93 zł

c) nadwyżkę budżetu w wysokości 201.310,81 zł

d) rozchody budżetu w wysokości 1.110.258,00 zł z tego na spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek 1.110.258,00 zł

e) źródło finansowania deficytu oraz spłaty zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 908.947,19 zł – wolne środki wynikające z rozliczeń kredytów i pożyczek w wysokości 908.947,19 zł.

f) limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 2.400.000,00 zł, w tym na:

- pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie 2.400.000,00 zł

4. Na dzień 31 grudnia 2015 r. Gmina Roźwienica posiadała zadłużenie z tytułu długoterminowych kredytów i pożyczek w kwocie 12.927.905,82 zł. W roku 2016 Gmina nie planuje zaciągnąć nowych kredytów i pożyczek.

Harmonogram spłaty długu w kwocie 12.927.905,82 zł w latach 2016-2040 przedstawia się następująco:

rok 2016	kapitał 1.110.258,00 zł, odsetki 402.200 zł
rok 2017	kapitał 158.000,00 zł, odsetki 471.900 zł
rok 2018	kapitał 494.700,00 zł, odsetki 452.000 zł
rok 2019	kapitał 197.000,00 zł, odsetki 430.000 zł
rok 2020	kapitał 225.600,00 zł, odsetki 420.000 zł
rok 2021	kapitał 459.400,00 zł, odsetki 400.000 zł
rok 2022	kapitał 504.600,00 zł, odsetki 370.000 zł
rok 2023	kapitał 468.100,00 zł, odsetki 320.000 zł
rok 2024	kapitał 466.100,00 zł, odsetki 310.000 zł
rok 2025	kapitał 500.000,00 zł, odsetki 300.000 zł
rok 2026	kapitał 571.000,00 zł, odsetki 280.000 zł
rok 2027	kapitał 550.000,00 zł, odsetki 210.000 zł
rok 2028	kapitał 571.000,00 zł, odsetki 200.000 zł
rok 2029	kapitał 700.000,00 zł, odsetki 180.000 zł
rok 2030	kapitał 801.000,00 zł, odsetki 140.000 zł
rok 2031	kapitał 700.000,00 zł, odsetki 108.002 zł
rok 2032	kapitał 420.000,00 zł, odsetki 95.137 zł
rok 2033	kapitał 350.000,00 zł, odsetki 86.169 zł
rok 2034	kapitał 325.000,00 zł, odsetki 78.643 zł
rok 2035	kapitał 410.000,00 zł, odsetki 70.751 zł
rok 2036	kapitał 580.000,00 zł, odsetki 60.451 zł
rok 2037	kapitał 580.000,00 zł, odsetki 47.454 zł
rok 2038	kapitał 557.147,82 zł, odsetki 34.828 zł
rok 2039	kapitał 615.000,00 zł, odsetki 22.032 zł
rok 2040	kapitał 614.000,00 zł, odsetki 8.486 zł

razem kapitał 12.927.905,82, odsetki 5.498.053 zł

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

Rok	dochody	wydatki	deficyt - / nadwyżka +	przychody	rozchody i	relacja faktyczna z art.. 243	relacja (po uwzgl. wyłączeń)	maks. dopuszcz. wskaźnik z art. 243
	w tym bieżące	w tym bieżące		w tym kredyty i pożyczki, obligacje	koszty obsługi długu			
2016	23 581 779,74	23 380 468,93	201 310,81	908 947,19	1 110 258,00	6,41%	6,41%	7,53%
	22 394 779,74	21 542 563,98		0,00	402 200,00			
2017	21 145 473,06	20 987 473,06	158 000,00	0,00	158 000,00	2,98%	2,98%	7,09%
	20 845 473,06	19 268 960,94		0,00	471 900,00			
2018	21 010 000,00	20 515 300,00	494 700,00	0,00	494 700,00	4,51%	4,51%	8,45%
	20 810 000,00	19 913 400,00		0,00	452 000,00			
2019	21 000 000,00	20 803 000,00	197 000,00	0,00	197 000,00	2,99%	2,99%	6,39%
	20 800 000,00	19 782 458,00		0,00	430 000,00			
2020	21 250 000,00	21 024 400,00	225 600,00	0,00	225 600,00	3,04%	3,04%	5,92%
	20 950 000,00	19 722 200,00		0,00	420 000,00			
2021	21 050 000,00	20 590 600,00	459 400,00	0,00	459 400,00	4,08%	4,08%	5,39%
	20 850 000,00	19 706 000,00		0,00	400 000,00			
2022	20 950 000,00	20 445 400,00	504 600,00	0,00	504 600,00	4,17%	4,17%	5,64%
	20 650 000,00	19 720 400,00		0,00	370 000,00			
2023	21 150 000,00	20 681 900,00	468 100,00	0,00	468 100,00	3,73%	3,73%	5,37%
	20 950 000,00	19 720 400,00		0,00	320 000,00			
2024	21 050 000,00	20 583 900,00	466 100,00	0,00	466 100,00	3,69%	3,69%	5,23%
	20 950 000,00	19 711 000,00		0,00	310 000,00			
2025	21 080 000,00	20 580 000,00	500 000,00	0,00	500 000,00	3,80%	3,80%	5,38%
	20 980 000,00	19 790 400,00		0,00	300 000,00			
2026	20 900 000,00	20 329 000,00	571 000,00	0,00	571 000,00	4,07%	4,07%	5,78%
	20 900 000,00	19 798 400,00		0,00	280 000,00			
2027	20 900 000,00	20 350 000,00	550 000,00	0,00	550 000,00	3,64%	3,64%	5,60%
	20 900 000,00	19 791 409,84		0,00	210 000,00			
2028	21 000 000,00	20 429 000,00	571 000,00	0,00	571 000,00	3,67%	3,67%	5,41%
	20 900 000,00	19 200 000,00		0,00	200 000,00			
2029	21 050 000,00	20 350 000,00	700 000,00	0,00	700 000,00	4,18%	4,18%	6,22%
	20 900 000,00	19 700 000,00		0,00	180 000,00			
2030	21 080 000,00	20 279 000,00	801 000,00	0,00	801 000,00	4,46%	4,46%	6,37%
	20 900 000,00	19 700 000,00		0,00	140 000,00			
2031	20 700 000,00	20 000 000,00	700 000,00	0,00	700 000,00	3,90%	3,90%	6,50%
	20 600 000,00	19 800 000,00		0,00	108 002,00			
2032	20 700 000,00	20 280 000,00	420 000,00	0,00	420 000,00	2,49%	2,49%	5,09%
	20 700 000,00	19 800 000,00		0,00	95 137,00			
2033	20 900 000,00	20 550 000,00	350 000,00	0,00	350 000,00	2,09%	2,09%	4,64%
	20 900 000,00	19 800 000,00		0,00	86 169,00			
2034	21 050 000,00	20 725 000,00	325 000,00	0,00	325 000,00	1,92%	1,92%	4,49%
	20 900 000,00	19 850 000,00		0,00	78 643,00			
2035	20 950 000,00	20 725 000,00	410 000,00	0,00	410 000,00	2,29%	2,29%	4,87%
	20 950 000,00	19 850 000,00		0,00	70 751,00			
2036	20 950 000,00	20 540 000,00	580 000,00	0,00	580 000,00	3,06%	3,06%	5,17%
	20 950 000,00	19 850 000,00		0,00	60 451,00			
2037	20 950 000,00	20 370 000,00	580 000,00	0,00	580 000,00	3,00%	3,00%	5,16%
	20 950 000,00	19 800 000,00		0,00	47 454,00			
2038	21 100 000,00	20 370 000,00	557 147,82	0,00	557 147,82	2,81%	2,81%	5,33%
	21 100 000,00	19 800 000,00		0,00	34 828,00			

2039	21 100 000,00	20 542 852,18	615 000,00	0,00	615 000,00	3,02%	3,02%	5,63%
	21 100 000,00	19 800 000,00		0,00	22 032,00			
2040	21 100 000,00	20 485 000,00	614 000,00	0,00	614 000,00	2,95%	2,95%	5,94%
	21 100 000,00	19 721 000,00		0,00	8 486,00			

6. Możliwość spłaty opiniowanego kredytu, Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie ocenił na podstawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Roźwienica na lata 2016-2040 z dnia 17 lutego 2016 roku. Prognoza kwoty długu zawarta w wieloletniej prognozie finansowej obejmuje spłatę zaciągniętych kredytów i pożyczek, w tym kredytów które zostaną zastąpione opiniowanym kredytem konsolidacyjnym. Należy zaznaczyć, że począwszy od roku 2016 nie przewiduje się nowego długu, a spłata aktualnego zadłużenia nastąpi do końca 2040 roku.

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 - 2040 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 w tym kredytu konsolidacyjnego - 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 Roźwienica w roku 2015, jak również zakładane wielkości dochodów w latach 2016 - 2040 można stwierdzić, że Gmina Roźwienica spełnia wymagania formalne i prawne spłaty w latach 2019 – 2040 długoterminowego kredytu konsolidacyjnego w kwocie 7.061.974,76 złotych (słownie: siedem milionów sześćdziesiąt jeden tysięcy dziewięćset siedemdziesiąt cztery złote siedemdziesiąt sześć groszy), zaciąganego na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek – określone w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

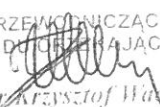
W świetle powyższego Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie uchwalił jak w sentencji.

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 Dubiecko,
- 2.a/a

PRZEWODNICZĄCY
SKŁADU ORZĘDOWANEGO

mgr Krzysztof Wąsek

