



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA
w R Z E S Z O W I E

35-064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

P. Sienkowiak
28.07.15.

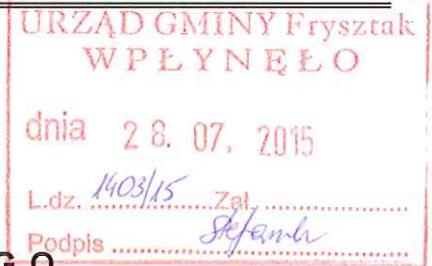
UCHWAŁA Nr I/22/2015

z dnia 24 lipca 2015 r.

S K Ł A D U O R Z E K A J Ą C E G O

REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ

w R Z E S Z O W I E



w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Frysztak kredytu długoterminowego w kwocie 874.150,76 zł (słownie: osiemset siedemdziesiąt cztery tysiące sto pięćdziesiąt złotych siedemdziesiąt sześć groszy) zaciąganego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w osobach:

1. Alicja Nowosławska-Cwynar przewodnicząca
2. Anna Trałka członek
3. Waldemar Witalec członek

- działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2012 r. poz. 1113 ze zm.) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 ze zm.),

postanawia

wydać **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Gminę Frysztak kredytu długoterminowego w kwocie 874.150,76 zł (słownie: osiemset siedemdziesiąt cztery tysiące sto pięćdziesiąt złotych siedemdziesiąt sześć groszy) zaciąganego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów, **z uwagą zawartą w punkcie IV uzasadnienia.**

UZASADNIENIE

- I. W dniu 13 lipca 2015 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie wpłynęło zarządzenie Nr IV/47/2015 Wójta Gminy Frysztak z dnia 8 lipca 2015 r. w sprawie wniosku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty w latach 2023-2024 kredytu długoterminowego w kwocie 874.150,76 zł (słownie: osiemset siedemdziesiąt cztery tysiące sto pięćdziesiąt złotych siedemdziesiąt sześć groszy) zaciąganego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów.

W Uchwale Budżetowej Gminy Frysztak na rok 2015 Nr IV/22/2015 Rady Gminy Frysztak z dnia 23 stycznia 2015 r. zaplanowano rozchody w łącznej kwocie 1.509.888,96 zł z tytułu spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów.

Na dzień wydawania niniejszej opinii, jako źródła pokrycia rozchodów w łącznej kwocie 1.509.888,96 zł zaplanowano: nadwyżkę budżetu w kwocie 458.484,28 zł, wolne środki jako nadwyżkę środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu jednostki, wynikających z rozliczeń kredytów z lat ubiegłych w kwocie 177.253,92 zł oraz przychody z kredytu długoterminowego w kwocie 874.150,76 zł.

W budżecie Gminy Frysztak na 2015 r. ustalono limit zobowiązań z tytułu kredytu długoterminowego zaciąganego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w wysokości 874.150,76 zł oraz przychody na 2015 rok z tego kredytu długoterminowego w wysokości 874.150,76 zł.

Uchwałą Nr IX/46/2015 z dnia 26 czerwca 2015 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego, Rada Gminy Frysztak postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 874.150,76 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów, w banku wyłonionym w trybie ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 907 ze zm.). W okresie od zaciągnięcia kredytu w 2015 r. do dnia 31 grudnia 2022 r. ponoszone będą tylko koszty obsługi kredytu w postaci odsetek, a w okresie od dnia 1 stycznia 2023 r. do dnia 31 grudnia 2024 r. raty kapitałowe wraz z odsetkami. Spłaty rat kredytów w latach 2023-2024 wyniosą: w 2023 r. 150.000,00 zł; w 2024 r. 724.150,76 zł. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel *in blanco* wraz z deklaracją wekslową. Spłata zobowiązań z tytułu kredytu i weksla nastąpi do dnia 31 grudnia 2024 r. z dochodów własnych Gminy, to jest z podatku od nieruchomości, podatku rolnego, podatku leśnego oraz z udziałów Gminy w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa.

II. Ze sprawozdań kwartalnych z wykonania budżetu Gminy Frysztak wynika:

• wykonanie budżetu w 2014 r.

• dochody plan	29.886.636,37 zł,	
• dochody wykonane	29.254.814,52 zł,	tj. 97,89%,
z tego:		
• dochody bieżące plan	28.202.125,24 zł,	
• dochody bieżące wykonane	28.226.780,47 zł,	tj. 100,09%,
• dochody majątkowe plan	1.684.511,13 zł,	
• dochody majątkowe wykonane	1.028.034,05 zł,	tj. 61,03%,
• wydatki plan	29.516.628,77 zł,	
• wydatki wykonane	28.543.792,48 zł,	tj. 96,70%,
z tego:		
• wydatki bieżące plan	26.572.926,28 zł,	
• wydatki bieżące wykonane	25.898.393,43 zł,	tj. 97,46%,
• wydatki majątkowe plan	2.943.702,49 zł,	
• wydatki majątkowe wykonane	2.645.399,05 zł,	tj. 89,87%.

• wykonanie budżetu w pierwszym kwartale 2015 r.

• dochody plan	28.154.201,35 zł,	
• dochody wykonane	8.323.807,63 zł,	tj. 29,57%,
z tego:		
• dochody bieżące plan	27.083.397,16 zł,	
• dochody bieżące wykonane	8.243.392,63 zł,	tj. 30,43%,
• dochody majątkowe plan	1.070.804,19 zł,	
• dochody majątkowe wykonane	80.415,00 zł,	tj. 7,50%,
• wydatki plan	26.686.812,39 zł,	
• wydatki wykonane	7.072.925,89 zł,	tj. 26,50%,

z tego:

wydatki bieżące plan	25.220.062,34 zł,	
wydatki bieżące wykonane	6.935.302,42 zł,	tj. 27,50%,
wydatki majątkowe plan	1.466.750,05 zł,	
wydatki majątkowe wykonane	137.623,47 zł,	tj. 9,38%.

Według sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji na dzień 31 marca 2015 r. zobowiązania Gminy Frysztak wynoszą ogółem 13.578.819,04 zł, z tego z tytułu kredytów długoterminowych 13.529.637,87 zł, zobowiązania wymagalne 49.181,17 zł.

Na dzień 31 marca 2015 r. Gmina Frysztak nie udzieliła poręczeń innym podmiotom.

III. Na podstawie uchwały Nr IX/45/2015 Rady Gminy Frysztak z dnia 26 czerwca 2015 r. w sprawie dokonania zmian w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Frysztak na lata 2015-2028 ustalono, że spłata zobowiązań z tytułu zaciągniętych oraz planowanego do zaciągnięcia kredytów długoterminowych:

- w 2015 roku będzie stanowiła **7,30%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **8,87%**, obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2016 roku będzie stanowiła **7,63%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **7,90%**, obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2017 roku będzie stanowiła **7,32%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **7,58%**, obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2018 roku będzie stanowiła **7,10%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **7,35%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2019 roku będzie stanowiła **6,76%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **7,83%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2020 roku będzie stanowiła **5,53%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **7,43%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2021 roku będzie stanowiła **5,36%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **7,58%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2022 roku będzie stanowiła **5,11%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **7,85%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2023 roku będzie stanowiła **3,35%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **7,89%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2024 roku będzie stanowiła **2,88%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **7,86%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2025 roku będzie stanowiła **0,49%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **7,63%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2026 roku będzie stanowiła **0,47%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **7,63%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,

- w 2027 roku będzie stanowiła **0,45%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **7,63%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2028 roku będzie stanowiła **0,42%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **7,63%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy.

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym roku następującym po roku budżetowym relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym:

- 1) 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,
- 2) 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,
- 3) potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń oraz gwarancji, do planowanych dochodów ogółem budżetu przekroczy średnią arytmetyczną 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, obliczoną według podanego wzoru.

Zgodnie z art. 243 ust. 2 ustawy o finansach publicznych, przy obliczaniu relacji, o których mowa w ust. 1, dla roku poprzedzającego rok budżetowy przyjmuje się planowane wartości wykazane w sprawozdaniu za trzy kwartały z wykonania budżetu jednostki samorządu terytorialnego. Do obliczenia relacji dla poprzednich dwóch lat przyjmuje się wartości wykonane wynikające ze sprawozdań rocznych.

Cytowany przepis art. 243 ust. 2 ustawy o finansach publicznych przewiduje ustalenie relacji pomiędzy planowaną łączną kwotą zobowiązań a maksymalnym dopuszczalnym wskaźnikiem spłaty na podstawie wartości planowanych. Natomiast do ustalenia tej relacji po sporządzeniu sprawozdań budżetowych, dotyczących wykonania budżetu roku poprzedzającego rok budżetowy, należy brać pod uwagę wartości wykonane, wynikające ze sprawozdań, mając na uwadze realistyczność danych.

Z przywołanych powyżej danych, wynikających z wieloletniej prognozy finansowej Gminy Frysztak wynika, że **nie zostanie przekroczony wskaźnik** określony w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

- IV. Skład Orzekający zauważa, że różnica pomiędzy planowaną łączną kwotą zobowiązań a maksymalnym dopuszczalnym wskaźnikiem spłaty z art. 243 ustawy o finansach publicznych, w roku 2016 wynosi **0,27%**; w roku 2017 wynosi **0,26%**; w roku 2018 wynosi **0,25%**, co przy pogorszeniu prognoz może wpłynąć na to, że **wskaźnik może zostać przekroczony**. Dlatego też zachodzi konieczność monitorowania planowania oraz wykonywania kwot ujętych w budżecie 2015 r. i lat następnych, w związku z możliwością nieosiągnięcia planowanych dochodów, o czym może świadczyć zmiana budżetu Gminy Frysztak dokonana w dniu 26 czerwca 2015 r., polegająca na zmniejszeniu planowanych dochodów bieżących o 500.000,00 zł oraz dochodów majątkowych o kwotę 350.000,00 zł.

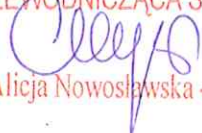
Mając na uwadze przebieg realizacji gospodarki finansowej Gminy Frysztak w 2014 roku i w pierwszym kwartale 2015 roku oraz zakładane wielkości dochodów w latach 2015-2028 należy stwierdzić, że **Gmina Frysztak spełnia wymagania formalne i prawne spła-**

ty kredytu długoterminowego w kwocie 874.150,76 zł (słownie: osiemset siedemdziesiąt cztery tysiące sto pięćdziesiąt złotych siedemdziesiąt sześć groszy) zaciąganego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów.

Od uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do pełnego Składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie, w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej uchwały.

Otrzymują:

1. Wójt Gminy Frysztak x 2
2. Aa

PRZEWODNICZĄCA SKŁADU

mgr Alicja Nowosławska - Cwynar

