



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA
w RZESZOWIE
35-064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

21.09.2016r. R. Romb
P. Głodnicki

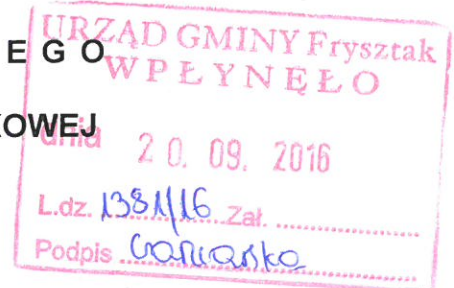
UCHWAŁA Nr I/20/2016

z dnia 15 września 2016 r.

SKŁADU ORZEKAJĄCEGO

REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ

w RZESZOWIE



w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez gminę Frysztak kredytu długoterminowego w kwocie 1.503.425,30 zł (słownie: jeden milion pięćset trzy tysiące czterysta dwadzieścia pięć złotych trzydzieści 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. Janusz Mularz członek
3. Maria Czarnik-Golesz 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 2016 r. poz. 561) 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 1.503.425,30 zł (słownie: jeden milion pięćset trzy tysiące czterysta dwadzieścia pięć złotych trzydzieści groszy) zaciąganego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów, **z uwagą zawartą w punkcie IV uzasadnienia.**

UZASADNIENIE

- I. W dniu 23 sierpnia 2016 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie wpłynęło zarządzenie Nr IV/148/2016 Wójta Gminy Frysztak z dnia 22 sierpnia 2016 r. w sprawie wniosku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty w latach 2026-2028 kredytu długoterminowego w kwocie 1.503.425,30 zł (słownie: jeden milion pięćset trzy tysiące czterysta dwadzieścia pięć złotych trzydzieści groszy) zaciąganego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów.

W uchwale budżetowej gminy Frysztak na rok 2016 zaplanowano rozchody w kwocie 1.586.786,13 zł z tytułu spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów.

Na dzień wydawania niniejszej opinii, jako źródła pokrycia rozchodów w łącznej kwocie 1.586.786,13 zł zaplanowano: przychody z kredytu długoterminowego w kwocie

1.503.425,30 zł oraz wolne środki jako nadwyżkę środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu jednostki, wynikających z rozliczeń kredytów z lat ubiegłych w kwocie 83.360,83 zł.

W budżecie gminy Frysztak na 2016 r. ustalono limit zobowiązań z tytułu kredytu długoterminowego zaciąganego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w wysokości 1.503.425,30 zł oraz przychody na 2016 rok z tego kredytu długoterminowego w wysokości 1.503.425,30 zł.

Uchwałą Nr XX/153/2016 z dnia 19 sierpnia 2016 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego, Rada Gminy Frysztak postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 1.503.425,30 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 2015 r. poz. 2164 ze zm.). W okresie od zaciągnięcia kredytu w 2016 r. do dnia 31 grudnia 2025 r. ponoszone będą tylko koszty obsługi kredytu w postaci odsetek, a w okresie od dnia 1 stycznia 2026 r. do dnia 31 grudnia 2028 r. raty kapitałowe wraz z odsetkami. Spłata rat kredytów w latach 2026-2028 wyniesie: w 2026 r. i 2027 r. po 501.141,77 zł; w 2028 r. 501.141,76 zł. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel *in blanco* wraz z deklaracją wekslową. Spłata zobowiązań z tytułu kredytu i weksla nastąpi do dnia 31 grudnia 2028 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 2015 r.

• dochody plan	29.091.495,20 zł,	
• dochody wykonane	29.039.552,82 zł,	tj. 99,82%,
z tego:		
• dochody bieżące plan	28.014.868,23 zł,	
• dochody bieżące wykonane	28.146.640,65 zł,	tj. 100,47%,
• dochody majątkowe plan	1.076.626,97 zł,	
• dochody majątkowe wykonane	892.912,17 zł,	tj. 82,94%,
• wydatki plan	28.797.128,56 zł,	
• wydatki wykonane	28.181.916,90 zł,	tj. 97,86%,
z tego:		
• wydatki bieżące plan	26.257.969,68 zł,	
• wydatki bieżące wykonane	25.809.770,22 zł,	tj. 98,29%,
• wydatki majątkowe plan	2.539.158,88 zł,	
• wydatki majątkowe wykonane	2.372.146,68 zł,	tj. 93,42%.

• wykonanie budżetu w pierwszym półroczu 2016 r.

• dochody plan	36.092.029,04 zł,	
• dochody wykonane	17.394.647,93 zł,	tj. 48,20%,
z tego:		
• dochody bieżące plan	34.211.558,02 zł,	
• dochody bieżące wykonane	17.372.704,93 zł,	tj. 50,78%,
• dochody majątkowe plan	1.880.471,02 zł,	
• dochody majątkowe wykonane	21.943,00 zł,	tj. 1,17%,
• wydatki plan	36.253.641,06 zł,	
• wydatki wykonane	15.560.570,64 zł,	tj. 42,92%,
z tego:		
• wydatki bieżące plan	32.541.340,37 zł,	

wydatki bieżące wykonane	15.410.662,40 zł,	tj. 47,36%,
wydatki majątkowe plan	3.712.300,69 zł,	
wydatki majątkowe wykonane	149.908,24 zł,	tj. 4,04%.

Według sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji na dzień 30 czerwca 2016 r. zobowiązania gminy Frysztak wynoszą ogółem 12.354.661,56 zł, z tego z tytułu kredytów długoterminowych 12.353.034,28 zł, zobowiązania wymagalne 1.627,28 zł.

Na dzień 30 czerwca 2016 r. gmina Frysztak nie udzieliła poręczeń innym podmiotom.

III. Na podstawie uchwały Nr XX/154/2016 Rady Gminy Frysztak z dnia 19 sierpnia 2016 r. w sprawie dokonania zmian w wieloletniej prognozie finansowej gminy Frysztak na lata 2016-2028 ustalono, że spłata zobowiązań z tytułu zaciągniętych oraz planowanego do zaciągnięcia kredytów długoterminowych:

- w 2016 roku będzie stanowiła **5,64%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **8,60%**, obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2017 roku będzie stanowiła **7,32%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **7,16%**, obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy,
po uwzględnieniu wyłączeń: **5,19%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **7,16%**, obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2018 roku będzie stanowiła **5,14%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **6,31%**, obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2019 roku będzie stanowiła **4,94%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **5,54%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2020 roku będzie stanowiła **4,41%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **5,72%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2021 roku będzie stanowiła **4,26%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **5,84%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2022 roku będzie stanowiła **4,11%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **5,87%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2023 roku będzie stanowiła **2,74%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **5,90%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2024 roku będzie stanowiła **2,38%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **5,94%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2025 roku będzie stanowiła **1,67%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **5,94%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2026 roku będzie stanowiła **1,65%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **5,94%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,

- w 2027 roku będzie stanowiła **1,58%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **5,94%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2028 roku będzie stanowiła **1,51%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **5,94%**, 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.

W myśl art. 243 ust. 3 i 3a cytowanej ustawy ograniczenia określonego w ust. 1 nie stosuje się do:

- 1) spłat rat kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, wraz z należnymi odsetkami,
- 1a) wykupów papierów wartościowych emitowanych w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, wraz z należnymi odsetkami i dyskontem,
- 2) poręczeń i gwarancji udzielonych samorządowym osobom prawnym realizującym zadania jednostki samorządu terytorialnego w ramach programów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2
 - w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków; termin ten nie ma zastosowania do odsetek i dyskonta od zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy, o których mowa w pkt 1 i 1a.

Ograniczenia określonego w ust. 1 nie stosuje się także do wykupów papierów wartościowych, spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego w co najmniej 60% ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, w części odpowiadającej wydatkom na wkład krajowy finansowanych tymi zobowiązaniami. W przypadku programu, projektu lub zadania przynoszącego dochód, poziom finansowania ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, ustala się po odliczeniu zdyskontowanego dochodu obliczanego zgodnie z przepisami Unii Europejskiej dotyczącymi takiego programu, projektu lub zadania, a kwotę wydatków na wkład krajowy ustala się w wysokości jaka wynikałaby, gdyby poziom finansowania ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, obliczony został bez uwzględnienia zdyskontowanego dochodu.

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.

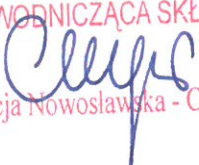
Cytowany przepis art. 243 ust. 2 ustawy o finansach publicznych przewiduje ustalenie relacji pomiędzy planowaną łączną kwotą zobowiązań a maksymalnym dopuszczalnym wskaźnikiem spłaty na podstawie wartości planowanych. Natomiast do ustalenia tej relacji po sporządzeniu sprawozdań budżetowych, dotyczących 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 Fryszak 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 2019 wynosi **0,60%**, 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 2016 r. i lat następnych, w związku z możliwością nieosiągnięcia planowanych dochodów.

Mając na uwadze przebieg realizacji gospodarki finansowej gminy Fryszak w 2015 roku i w pierwszym półroczu 2016 roku oraz zakładane wielkości dochodów w latach 2016-2028 należy stwierdzić, że **gmina Fryszak spełnia wymagania formalne i prawne spłaty kredytu długoterminowego** w kwocie 1.503.425,30 zł (słownie: jeden milion pięćset trzy tysiące czterysta dwadzieścia pięć złotych trzydzieści 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.

PRZEWODNICZĄCA SKŁADU

mgr Alicja Nowosławska - Cwynar

Otrzymują:

1. Wójt Gminy Fryszak x 2
2. Aa

