



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35-064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

22.06.2020
Chlebucki

UCHWAŁA Nr 1/21/2020 z dnia 18 czerwca 2020 r. SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ w RZESZOWIE

URZĄD GMINY Frysztak
W PŁYNNĘŁO
dnia 2020-06-19
L.dz. 409.6200 Zał.
Podpis *Wojcik*

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez gminę Frysztak kredytu długoterminowego w kwocie 2.300.829,00 zł (słownie: dwa miliony trzysta tysięcy osiemset dwadzieścia dziewięć złotych 0/100) zaciąganego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i wyemitowanych obligacji w kwocie 1.400.160,45 zł (słownie: jeden milion czterysta tysięcy sto sześćdziesiąt złotych czterdzieści pięć groszy) oraz na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 900.668,55 zł (słownie: dziewięćset tysięcy sześćset sześćdziesiąt osiem złotych pięćdziesiąt pięć groszy).

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w osobach:

1. Alicja Nowosławska-Cwynar przewodnicząca
2. Janusz Mularz 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 2019 r. poz. 2137) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869 ze zm.),

postanawia

wydać **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez gminę Frysztak kredytu długoterminowego w kwocie 2.300.829,00 zł (słownie: dwa miliony trzysta tysięcy osiemset dwadzieścia dziewięć złotych 0/100) zaciąganego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i wyemitowanych obligacji w kwocie 1.400.160,45 zł (słownie: jeden milion czterysta tysięcy sto sześćdziesiąt złotych czterdzieści pięć groszy) oraz na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 900.668,55 zł (słownie: dziewięćset tysięcy sześćset sześćdziesiąt osiem złotych pięćdziesiąt pięć groszy).

UZASADNIENIE

- I. W dniu 3 czerwca 2020 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie wpłynęło zarządzenie Nr V/150/2020 Wójta Gminy Frysztak z dnia 1 czerwca 2020 r. w sprawie wniosku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty w latach 2021-2035 kredytu długoterminowego w kwocie 2.300.829,00 zł.

Uchwałą Nr XIX/172/2020 z dnia 29 maja 2020 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego, Rada Gminy Frysztak postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 2.300.829,00 zł, z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i wyemitowanych obligacji w kwocie 1.400.160,45 zł oraz na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 900.668,55 zł.

Roczne spłaty kredytu wyniosą:

- w 2021 roku 100.000,00 zł;
- w 2022 roku 25.000,00 zł;
- w 2023 roku 50.000,00 zł;
- w 2024 roku 100.000,00 zł;
- w 2026 roku 50.000,00 zł;
- w 2027 roku 50.000,00 zł;
- w 2028 roku 50.000,00 zł;
- w 2029 roku 50.000,00 zł;
- w 2030 roku 50.000,00 zł;
- w 2031 roku 50.000,00 zł;
- w 2032 roku 75.000,00 zł;
- w 2033 roku 75.000,00 zł;
- w 2034 roku 625.000,00 zł;
- w 2035 roku 950.829,00 zł.

W roku 2025 ponoszone będą tylko koszty obsługi kredytu w postaci odsetek, w pozostałych latach spłacane będą raty kapitałowe wraz z odsetkami. Zabezpieczeniem spłaty zaciąganego kredytu wraz z odsetkami będzie weksel własny *in blanco* wraz z deklaracją wekslową. Spłata zobowiązań z tytułu kredytu i weksla *in blanco* nastąpi do dnia 31 grudnia 2035 r. z dochodów własnych gminy z podatku od nieruchomości, podatku rolnego, podatku leśnego, a także z udziałów gminy w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa.

W uchwale Nr XIX/170/2020 Rady Gminy Frysztak z dnia 29 maja 2020 r. w sprawie dokonania zmian w budżecie gminy na 2020 rok ustalono przychody na 2020 rok z kredytu długoterminowego w wysokości 2.300.829,00 zł, z tego w kwocie 1.400.160,45 zł na spłatę kredytów i wykup obligacji z lat ubiegłych, w kwocie 900.668,55 zł na finansowanie planowanego deficytu. W uchwale ustalono również limit zobowiązań z tytułu kredytu długoterminowego w wysokości 2.300.829,00 zł, z tego na spłatę kredytów i wykup obligacji z lat ubiegłych w wysokości 1.400.160,45 zł, na finansowanie planowanego deficytu w wysokości 900.668,55 zł.

Deficyt budżetu gminy Frysztak wynosi po zmianach 2.112.625,91 zł i w części, w wysokości 900.668,55 zł zostanie pokryty przychodami z kredytu długoterminowego.

Rozchody budżetu gminy Frysztak na 2020 r. wynoszą 1.400.160,45 zł i zostaną w całości pokryte przychodami z kredytu długoterminowego.

II. Ze sprawozdań kwartalnych z wykonania budżetu gminy Frysztak wynika wykonanie budżetu w pierwszym kwartale 2020 r.:

• dochody plan	45.831.576,17 zł,	
• dochody wykonane	12.694.134,92 zł,	tj. 27,70%,
z tego:		
• dochody bieżące plan	43.334.534,09 zł,	
• dochody bieżące wykonane	12.683.772,92 zł,	tj. 29,27%,
• dochody majątkowe plan	2.497.042,08 zł,	
• dochody majątkowe wykonane	10.362,00 zł,	tj. 0,41%,
• wydatki plan	48.143.529,08 zł,	
• wydatki wykonane	11.239.991,95 zł,	tj. 23,35%,
z tego:		
• wydatki bieżące plan	42.031.271,70 zł,	
• wydatki bieżące wykonane	11.172.253,30 zł,	tj. 26,58%,
• wydatki majątkowe plan	6.112.257,38 zł,	
• wydatki majątkowe wykonane	67.738,65 zł,	tj. 1,11%.

Według sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji na dzień 31 marca 2020 r., zobowiązania gminy Frysztak z tytułu kredytów i pożyczek długoterminowych wynoszą 18.622.000,00 zł; wystąpiły zobowiązania wymagalne w kwocie 6.287,15 zł.

Na dzień 31 marca 2020 r. gmina Frysztak nie udzieliła poręczeń innym podmiotom.

III. 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 wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań, o których mowa w art. 89 ust. 1 i art. 90, w tym odsetkami od kredytów i pożyczek,
- 2) wykupów papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 oraz art. 90 wraz z należnymi w danym roku wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań wynikających z papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 i art. 90, w tym odsetkami i dyskontem od tych papierów,
- 3) spłat rat zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2, innych niż określone w pkt 1, z wyłączeniem rat zobowiązań określonych w art. 91 ust. 3 pkt 1, wraz z należnymi w danym roku wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2, innych niż określone w pkt 1,
- 4) potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń oraz gwarancji - do planowanych dochodów bieżących budżetu przekroczy:
 - w latach 2020-2025 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 bieżących budżetu,
 - w latach 2026-2031 średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich siedmiu lat relacji jej dochodów bieżących pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu,obliczoną według podanego wzoru.

W świetle przepisu art. 31z1 ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz. U. z 2020 r. poz. 374 oraz 568), ustalając na lata 2020-2025 relację ograniczającą wysokość spłaty długu jednostki samorządu terytorialnego, wydatki bieżące budżetu jednostki podlegają pomniejszeniu o wydatki bieżące na obsługę długu. W tym zakresie nie ma zastosowania art. 9 ust. 3 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. poz. 2500).

Uchwała Nr XIX/171/2020 Rady Gminy Frysztak z dnia 29 maja 2020 r. w sprawie dokonania zmian w wieloletniej prognozie finansowej gminy Frysztak obejmuje lata 2020-2035. Dane z niej wynikające, przy uwzględnieniu przepisu art. 31z1 ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych, wskazują, że w pełnym okresie jej obowiązywania **nie zostanie przekroczony wskaźnik** określony w art. 243 ustawy o finansach publicznych.


Spłata zobowiązań z tytułu wyemitowanych obligacji komunalnych, zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek długoterminowych, w okresie spłaty opinionowanego kredytu, przedstawia się następująco:

- W 2020 roku będzie stanowiła **6,96%** planowanych dochodów budżetu gminy na ten rok, przy maksymalnym wskaźniku **14,14%**.

- W **2021** roku będzie stanowiła **6,51%** planowanych dochodów budżetu gminy na ten rok, przy maksymalnym wskaźniku **11,25%**.
- W **2022** roku będzie stanowiła **7,05%** planowanych dochodów budżetu gminy na ten rok, przy maksymalnym wskaźniku **10,10%**.
- W **2023** roku będzie stanowiła **6,65%** planowanych dochodów budżetu gminy na ten rok, przy maksymalnym wskaźniku **9,76%**.
- W **2024** roku będzie stanowiła **6,39%** planowanych dochodów budżetu gminy na ten rok, przy maksymalnym wskaźniku **11,11%**.
- W **2025** roku będzie stanowiła **6,62%** planowanych dochodów budżetu gminy na ten rok, przy maksymalnym wskaźniku **11,29%**.
- W **2026** roku będzie stanowiła **5,90%** planowanych dochodów budżetu gminy na ten rok, przy maksymalnym wskaźniku **10,31%**.
- W **2027** roku będzie stanowiła **5,69%** planowanych dochodów budżetu gminy na ten rok, przy maksymalnym wskaźniku **10,48%**.
- W **2028** roku będzie stanowiła **5,59%** planowanych dochodów budżetu gminy na ten rok, przy maksymalnym wskaźniku **10,98%**.
- W **2029** roku będzie stanowiła **5,30%** planowanych dochodów budżetu gminy na ten rok, przy maksymalnym wskaźniku **10,97%**.
- W **2030** roku będzie stanowiła **5,10%** planowanych dochodów budżetu gminy na ten rok, przy maksymalnym wskaźniku **10,83%**.
- W **2031** roku będzie stanowiła **4,82%** planowanych dochodów budżetu gminy na ten rok, przy maksymalnym wskaźniku **10,67%**.
- W **2032** roku będzie stanowiła **4,54%** planowanych dochodów budżetu gminy na ten rok, przy maksymalnym wskaźniku **10,53%**.
- W **2033** roku będzie stanowiła **4,34%** planowanych dochodów budżetu gminy na ten rok, przy maksymalnym wskaźniku **10,40%**.
- W **2034** roku będzie stanowiła **4,10%** planowanych dochodów budżetu gminy na ten rok, przy maksymalnym wskaźniku **10,27%**.
- W **2035** roku będzie stanowiła **2,74%** planowanych dochodów budżetu gminy na ten rok, przy maksymalnym wskaźniku **10,14%**.

Mając na uwadze przebieg realizacji gospodarki finansowej gminy Frysztak w pierwszym kwartale 2020 roku oraz zakładane wielkości dochodów w latach 2020-2035 należy stwierdzić, że **gmina Frysztak spełnia wymagania formalne i prawne spłaty kredytu długoterminowego** w kwocie 2.300.829,00 zł (słownie: dwa miliony trzysta tysięcy osiemset dwadzieścia dziewięć złotych 0/100) zaciąganego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i wyemitowanych obligacji w kwocie 1.400.160,45 zł (słownie: jeden milion czterysta tysięcy sto sześćdziesiąt złotych czterdzieści pięć groszy) oraz na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 900.668,55 zł (słownie: dziewięćset tysięcy sześćset sześćdziesiąt osiem złotych pięćdziesiąt pięć groszy).

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
ORZEKAJĄCEGO

mgr Alicja Nowosławska-Cwynar

Otrzymują:

1. Wójt Gminy Frysztak x 2
2. Aa