



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

tel.: 017/ 85 900 50, www.rzeszow.rio.gov.pl

Uchwała Nr 10/14/2018
z dnia 18 kwietnia 2018 r.
Składu orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie

LICZBA MIAST, GMIN, POWIATÓW: 8	
2 Q. KW. 2018	
Wystąpiło dnia	
Ilość załączników	
Dziwili. N. 1915/18/19	

**w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 2.600.000,00 zł
(słownie dwa miliony sześćset tysięcy złotych) przez Gminę Oleszyce.**

Działając na podstawie art.13 pkt 1 i art.19 ust.2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2016 r., poz. 561) art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. 2016 r., poz. 1870) 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 Burmistrza Miasta i Gminy Oleszyce z dnia 3 kwietnia 2018 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty długoterminowego kredytu, postanawia **pozytywnie zaopiniować możliwość spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 2.600.000,00 zł.**

Uzasadnienie

Pismem sygn.. Fn.3051.2.2018 z dnia 3 kwietnia 2018 roku, Burmistrz Miasta i Gminy Oleszyce postanowił wystąpić do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 2.600.000,00 zł.

Wniosek wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 10 kwietnia 2018 roku.

Skład orzekający w oparciu o przedłożone przez Wnioskodawcę oraz posiadane dokumenty i sprawozdania ustalił co następuje:

1. Uchwałą Nr XLV/316/2018 z dnia 29 marca 2018 r. Rada Miejska w Oleszycach postanowiła zaciągnąć długoterminowy kredyt w wysokości 2.600.000,00 zł (słownie dwa miliony sześćset tysięcy złotych), z tego: na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.995.879,07 zł w tym na realizację zadań pn. „Poprawa jakości wychowania przedszkolnego w Gminie Oleszyce poprzez rozbudowę i przebudowę Przedszkola samorządowego w Oleszycach”, „Poprawa jakości środowiska miejskiego Gminy Oleszyce poprzez rozwój i zagospodarowanie terenów zielonych”, „Ochrona dziedzictwa kulturowego poprzez rewaloryzację wzgórza pałacowego”, „Poprawa warunków edukacji wspierających kluczowe umiejętności w Gminie Oleszyce” oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 604.120,93 zł. Spłata kredytu następować będzie w latach **2019-2029**. Rada Miejska postanowiła, że spłata kredytu nastąpi z dochodów własnych gminy z tytułu podatków i opłat lokalnych oraz subwencji ogólnej. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Harmonogram spłaty opiniowanego kredytu przedstawia się następująco:

rok 2018 odsetki 52.427 zł

rok 2019 kapitał 190.000 zł, odsetki 101.130 zł

rok 2020 kapitał 190.000 zł, odsetki	93.532 zł
rok 2021 kapitał 190.000 zł, odsetki	86.175 zł
rok 2022 kapitał 190.000 zł, odsetki	78.335 zł
rok 2023 kapitał 190.000 zł, odsetki	70.730 zł
rok 2024 kapitał 190.000 zł, odsetki	63.130 zł
rok 2025 kapitał 190.000 zł, odsetki	55.692 zł
rok 2026 kapitał 190.000 zł, odsetki	47.930 zł
rok 2027 kapitał 360.000 zł, odsetki	37.760 zł
rok 2028 kapitał 360.000 zł, odsetki	23.370 zł
rok 2029 kapitał 360.000 zł, odsetki	9.009 zł

razem kapitał 2.600.000,00 zł, odsetki 719.220 zł

2. Realizacja dochodów i wydatków budżetowych Miasta i Gminy Oleszyce za IV kwartał 2017 roku

przedstawia się następująco:

- a) planowane na 2017 r. dochody w kwocie 29.192.740,84 zł wykonano w wysokości 28.229.601,10 zł, tj. 96,70 %,
- b) wydatki planowane w kwocie 30.569.976,60 zł wykonano w wysokości 27.666.481,13 zł, tj. 90,50 %
- c) na dzień 31 grudnia 2017r. budżet zamknął się nadwyżką w kwocie 563.119,97 zł
- d) planowane na 2017 r. przychody w kwocie 2.490.608,00 zł (z tytułu kredytów i pożyczek 1.856.424,29 zł) wykonano w wysokości 634.183,71 zł (z tytułu kredytów i pożyczek 0 zł oraz wolnych środków jako nadwyżki środków pieniężnych 634.183,71 zł), tj. 25,46 %, a rozchody planowane w kwocie 1.113.372,24 zł wykonano w wysokości 1.113.372,24 zł, tj. 100 %.
- e) wykonane wydatki bieżące wyniosły 23.709.999,83 zł i są niższe od kwoty wykonanych dochodów bieżących wynoszących 25.858.894,19 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,

3. Uchwalony na 2018 rok budżet wg. stanu na dzień 29 marca 2018 r. przewiduje:

- a) osiągnięcie dochodów w wysokości 33.552.993,27 zł
- b) realizację wydatków w wysokości 36.209.012,64 zł
- c) deficyt budżetu w wysokości 2.656.019,37 zł
- d) rozchody budżetu w wysokości 663.408,00 zł z tego na spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek 663.408,00 zł
- e) źródło finansowania deficytu oraz spłaty zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 3.319.427,37 zł – kredyty i pożyczki bankowe w łącznej wysokości 3.260.140,30 zł (w tym na pokrycie planowanego deficytu budżetu 2.656.019,37 zł) oraz wolne środki w wysokości 59.287,07 zł.
- f) limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 3.260.140,30 zł, w tym na:
 - sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 2.656.019,37 zł
 - spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 604.120,93 zł

4. Na dzień 31 grudnia 2017 r. Miasto i Gmina Oleszyce posiadała zadłużenie z tytułu długoterminowych kredytów i pożyczek w kwocie 6.035.434,00 zł. W roku 2018 Miasto i Gmina planuje zaciągnąć kredyty i pożyczki w kwocie 3.260.140,30 zł.

Harmonogram spłaty długu w kwocie 9.295.574,30 zł w latach 2018-2030 przedstawia się następująco:

rok 2018 kapitał 663.408,00 zł, odsetki 302.000 zł

rok 2019 kapitał 884.948,30 zł, odsetki 310.950 zł
 rok 2020 kapitał 883.808,00 zł, odsetki 275.160 zł
 rok 2021 kapitał 883.808,00 zł, odsetki 238.700 zł
 rok 2022 kapitał 854.608,00 zł, odsetki 212.921 zł
 rok 2023 kapitał 867.842,00 zł, odsetki 185.965 zł
 rok 2024 kapitał 863.800,00 zł, odsetki 154.900 zł
 rok 2025 kapitał 857.260,00 zł, odsetki 112.700 zł
 rok 2026 kapitał 858.092,00 zł, odsetki 70.000 zł
 rok 2027 kapitał 470.000,00 zł, odsetki 37.935 zł
 rok 2028 kapitał 400.000,00 zł, odsetki 25.500 zł
 rok 2029 kapitał 400.000,00 zł, odsetki 15.400 zł
 rok 2030 kapitał 408.000,00 zł, odsetki 8.200 zł

 razem kapitał 9.295.574,30 zł, odsetki 1.950.331,00 zł

5. Sytuacja finansowa Miasta i Gminy Oleszyce w latach spłaty zaciąganego 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. wskaznik z art. 243
	w tym bieżące	w tym bieżące		w tym kredyty i pożyczki, obligacje	koszty obsługi długu			
2018	33 552 993,27	36 209 012,64	-2 656 019,37	3 319 427,37	663 408,00	2,66%	2,66%	9,05%
	25 466 998,00	24 251 388,31		3 260 140,30	302 000,00			
2019	26 343 881,58	25 458 933,28	884 948,30	0,00	884 948,30	4,54%	4,54%	7,20%
	25 913 881,58	24 416 628,00		0,00	310 950,00			
2020	26 862 158,00	25 978 350,00	883 808,00	0,00	883 808,00	4,31%	4,31%	6,04%
	26 432 158,00	25 027 043,00		0,00	275 160,00			
2021	27 450 097,00	26 566 289,00	883 808,00	0,00	883 808,00	4,09%	4,09%	6,37%
	27 040 097,00	25 652 719,00		0,00	238 700,00			
2022	27 989 059,00	27 134 451,00	854 608,00	0,00	854 608,00	3,81%	3,81%	6,90%
	27 689 059,00	26 294 036,00		0,00	212 921,00			
2023	28 631 285,00	27 763 443,00	867 842,00	0,00	867 842,00	3,68%	3,68%	6,48%
	28 381 285,00	26 977 680,00		0,00	185 965,00			
2024	29 369 198,00	28 505 398,00	863 800,00	0,00	863 800,00	3,47%	3,47%	6,13%
	29 119 198,00	27 706 077,00		0,00	154 900,00			
25	30 155 416,00	29 298 156,00	857 260,00	0,00	857 260,00	3,22%	3,22%	5,83%
	29 905 416,00	28 481 847,00		0,00	112 700,00			
2026	30 155 416,00	29 297 324,00	858 092,00	0,00	858 092,00	3,08%	3,08%	5,66%
	29 905 416,00	28 481 847,00		0,00	70 000,00			
2027	30 155 416,00	29 685 416,00	470 000,00	0,00	470 000,00	1,68%	1,68%	5,59%
	29 905 416,00	28 481 847,00		0,00	37 935,00			
2028	30 155 416,00	29 755 416,00	400 000,00	0,00	400 000,00	1,41%	1,41%	5,55%
	29 905 416,00	28 481 847,00		0,00	25 500,00			
2029	30 155 416,00	29 755 416,00	400 000,00	0,00	400 000,00	1,38%	1,38%	5,55%
	29 905 416,00	28 481 847,00		0,00	15 400,00			

Skład orzekający stwierdza, że :

- w latach 2018-2032 spłaty zaciąganego kredytu 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; wykupu 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 i 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 Miasta i Gminy Oleszyce w 2017 r. oraz zakładane wielkości dochodów w latach 2018 – 2030 Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie stwierdza, że Miasto i Gmina Oleszyce spełnia wymagania formalne i prawne spłaty w roku 2018 długoterminowego kredytu w kwocie 2.600.000,00 zł (słownie dwa miliony sześćset tysięcy złotych) z tego: na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.995.879,07 zł w tym na realizację zadań pn. „Poprawa jakości wychowania przedszkolnego w Gminie Oleszyce poprzez rozbudowę i przebudowę Przedszkola samorządowego w Oleszycach”, „Poprawa jakości środowiska miejskiego Gminy Oleszyce poprzez rozwój i zagospodarowanie terenów zielonych”, „Ochrona dziedzictwa kulturowego poprzez rewaloryzację wzgórza pałacowego”, „Poprawa warunków edukacji wspierających kluczowe umiejętności w Gminie Oleszyce” oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 604.120,93 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.

Pouczenie:

Zgodnie z art.20 ust 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych od niniejszej opinii służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia jej doręczenia.

Otrzymują:

Burmistrz Miasta Radymna
a/a.

PRZEWODNICĄCY
SKŁADU ORZĘKAJĄCEGO
mgr Krzysztof Wacek