P. Gotob

REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 – 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

SF. 3021.29.2014

URZĄD GMINY CHŁOPICE
Wpłynęło dnia 2014 -08- 21
L.dz. 3338/14 zał.....
Chłopice ..... (podpis)

Uchwała Nr 10/37/2014
z dnia 19 sierpnia 2014 r.
Składu orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 1.000.000 zł (słownie jeden milion złotych) przez Gminę Chłopice.

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 2012 r., poz. 1113) art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240) 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.Teresa Wota — *członek*

po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Chłopice z dnia 1 sierpnia 2014 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty długoterminowego kredytu, postanawia **pozytywnie zaopiniować możliwość spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 1.000.000 zł.**

U z a s a d n i e n i e

Zarządzeniem Nr 51/2014 z dnia 1 sierpnia 2014 roku, Wójt Gminy Chłopice postanowił wystąpić do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 1.000.000 zł.

Wniosek wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 14 sierpnia 2014 roku.

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

1. Uchwałą Nr XXX/300/2014 z dnia 1 sierpnia 2014 r. Rada Gminy Chłopice postanowiła zaciągnąć długoterminowy kredyt w wysokości 1.000.000 zł (słownie: jeden milion złotych) w tym: na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 163.000 zł i na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 837.000 zł. Spłata kredytu następować będzie w latach **2015-2022**. Rada Gminy postanowiła, że spłata kredytu nastąpi z dochodów własnych gminy z tytułu podatków, dochodów z majątku gminy, subwencji ogólnej, wpływów z opłaty skarbowej, udziałów w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa.
   Harmonogram spłaty opiniowanego kredytu przedstawia się następująco:
   rok 2014 odsetki 7.000 zł
   rok 2015 kapitał 100.000 zł, odsetki 50.000 zł

rok 2016 kapitał 100.000 zł, odsetki 45.000 zł
rok 2017 kapitał 100.000 zł, odsetki 40.000 zł
rok 2018 kapitał 100.000 zł, odsetki 35.000 zł
rok 2019 kapitał 100.000 zł, odsetki 30.000 zł
rok 2020 kapitał 100.000 zł, odsetki 20.000 zł
rok 2021 kapitał 200.000 zł, odsetki 15.000 zł
rok 2022 kapitał 200.000 zł, odsetki 10.000 zł
- -
razem kapitał 1.000.000 zł, odsetki 252.000 zł

2. Realizacja dochodów i wydatków budżetowych Gminy Chłopice za rok 2013 przedstawia się następująco:
   a) planowane na 2013 r. dochody w kwocie 15.180.513,75 zł wykonano w wysokości 15.203.597,97 zł, tj. 100,15 %,
   b) wydatki planowane w kwocie 18.186.247,85 zł wykonano w wysokości 16.412.901,39 zł, tj. 90,25 %
   c) Budżet za 2013 r. zamknął się deficytem w kwocie 1.209.303,42 zł.
   d) Relacja łącznej kwoty długu na koniec roku 2013 (5.997.000 zł) do wykonanych dochodów (15.203.597,97 zł) wynosi 39,44 % i nie przekracza limitu 60% określonego w art.170 ust. 1 ustawy o finansach publicznych .
3. Uchwalony na 2014 rok budżet wg. stanu na dzień 1 sierpnia 2014 r. przewiduje:
   a) osiągnięcie dochodów w wysokości 16.289.400,07 zł
   b) realizację wydatków w wysokości 17.590.251,00 zł
   c) deficyt budżetu w wysokości 1.300.850,93 zł
   d) spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek – 837.000,00 zł
   e) źródło finansowania deficytu oraz spłaty zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 2.137.850,93 zł – kredyty i pożyczki bankowe w łącznej wysokości 1.000.000,00 zł oraz wolne środki wynikające z rozliczeń kredytów i pożyczek w wysokości 1.137.850,93 zł.
   f) limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 1.500.000,00 zł, w tym na:
      - pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie 500.000 zł
      - sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 163.000,00 zł
      - spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 837.000,00 zł
4. Realizacja dochodów i wydatków za II kwartał 2014 r. przedstawia się następująco:
   a) dochody budżetowe zgodnie ze sprawozdaniem o dochodach budżetowych za II kwartał 2014 roku planowane w wysokości 16.096.771,21 zł wykonano w kwocie 8.071.797,60 zł, co stanowi 50,15%
   b) wydatki budżetowe zgodnie ze sprawozdaniem o wydatkach budżetowych za II kwartał 2014 roku planowane w wysokości 17.397.622,14 zł zrealizowano w kwocie 7.770.350,41 zł, co stanowi 44,66 %,

c) na dzień 30 czerwca 2014 roku w budżecie gminy wystąpiła nadwyżka w kwocie 301.447,19 zł,
d) w II kwartale 2014 roku wykonano rozchody z tytułu spłaty zaciągniętych pożyczek i kredytów w wysokości 418.500 zł.

5. Na dzień 31 grudnia 2013 r. Gmina Chłopice posiadała zadłużenie z tytułu długoterminowych kredytów i pożyczek w kwocie 5.997.000,00 zł. W roku 2014 Gmina planuje zaciągnąć kredyty i pożyczki w kwocie 1.000.000,00 zł. Harmonogram spłaty długu w kwocie 6.997.000,00 zł w latach 2014-2022 przedstawia się następująco:
rok 2014 kapitał 837.000 zł, odsetki 247.000 zł
rok 2015 kapitał 815.000 zł, odsetki 236.000 zł
rok 2016 kapitał 815.000 zł, odsetki 190.000 zł
rok 2017 kapitał 815.000 zł, odsetki 180.000 zł
rok 2018 kapitał 815.000 zł, odsetki 150.000 zł
rok 2019 kapitał 750.000 zł, odsetki 90.000 zł
rok 2020 kapitał 750.000 zł, odsetki 65.000 zł
rok 2021 kapitał 700.000 zł, odsetki 40.000 zł
rok 2022 kapitał 700.000 zł, odsetki 20.000 zł
- -
razem kapitał 6.997.000,00, odsetki 1.218.000 zł

6. Sytuacja finansowa Gminy Chłopice 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. wskaźnik z art. 243
	w tym bieżące	w tym bieżące		w tym kredyty i pożyczki, obligacje	koszty obsługi długu			
2014	16 096 771,21	17 397 622,14	-1 300 850,93	2 137 850,93	837 000,00	6,73%	6,73%	9,32%
	14 775 737,21	14 239 598,81		1 000 000,00	247 000,00			
2015	15 790 000,00	14 975 000,00	815 000,00	0,00	815 000,00	6,66%	6,66%	7,04%
	14 590 000,00	13 356 000,00		0,00	236 000,00			
2016	15 810 000,00	14 995 000,00	815 000,00	0,00	815 000,00	6,36%	6,36%	7,60%
	14 980 000,00	13 830 000,00		0,00	190 000,00			
2017	15 400 000,00	14 585 000,00	815 000,00	0,00	815 000,00	6,46%	6,46%	6,71%
	14 980 000,00	13 620 000,00		0,00	180 000,00			
2018	15 390 000,00	14 575 000,00	815 000,00	0,00	815 000,00	6,27%	6,27%	8,18%
	14 990 000,00	14 010 000,00		0,00	150 000,00			
2019	15 190 000,00	14 440 000,00	750 000,00	0,00	750 000,00	5,53%	5,53%	7,60%
	14 790 000,00	13 940 000,00		0,00	90 000,00			
2020	15 190 000,00	14 440 000,00	750 000,00	0,00	750 000,00	5,37%	5,37%	6,93%
	14 790 000,00	14 040 000,00		0,00	65 000,00			
2021	15 290 000,00	14 590 000,00	700 000,00	0,00	700 000,00	4,84%	4,84%	5,63%
	14 890 000,00	14 190 000,00		0,00	40 000,00			
2022	15 290 000,00	14 590 000,00	700 000,00	0,00	700 000,00	4,71%	4,71%	5,04%
	14 890 000,00	14 190 000,00		0,00	20 000,00			

Skład orzekający stwierdza, że :
- w latach 2015-2022 plan 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 Gminy Chłopice w 2013 r. oraz zakładane wielkości dochodów w latach 2014 – 2020 Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie stwierdza, że Gmina Chłopice spełnia wymagania formalne i prawne spłaty w latach 2015-2022 długoterminowego kredytu w kwocie 1.000.000 zł (słownie: jeden milion złotych), zaciąganego na sfinansowanie planowanego na 2014 rok deficytu budżetu w kwocie 163.000 zł i na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 837.000 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:
Wójt Gminy Chłopice
a/a.

PRZEWODNICZĄCY
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO
mgr Krzysztof Wącek