REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA
w RZESZOWIE

35 – 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

URZĄD GMINY CHŁOPICE
Wpłynęło dnia 2015 -03- 27
L.dz. 1398/15 zał.
Chłopice (podpis)

P. Arup GoTpb 27.03.15

Uchwała Nr 10/7/2015
z dnia 25 marca 2015 r.
Składu orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 900.000 zł (słownie dziewięćset tysięcy 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.Iwona Szymańska — *członek*

po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Chłopice z dnia 9 marca 2015 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty długoterminowego kredytu, postanawia **pozytywnie zaopiniować możliwość spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 900.000 zł.**

Uzasadnienie

Zarządzeniem Nr 13/2015 z dnia 9 marca 2015 roku, Wójt Gminy Chłopice postanowił wystąpić do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 900.000 zł.

Wniosek wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 11 marca 2015 roku.

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

1. Uchwałą Nr V/25/2015 z dnia 9 lutego 2015 r. Rada Gminy Chłopice postanowiła zaciągnąć długoterminowy kredyt w wysokości 900.000 zł (słownie: dziewięćset tysięcy złotych) w tym: na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 85.000 zł i na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 815.000 zł. Spłata kredytu następować będzie w latach **2016-2023**. 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 2015 odsetki 7.000 zł
   rok 2016 kapitał 20.000 zł, odsetki 40.000 zł

rok 2017 kapitał 20.000 zł, odsetki 35.000 zł
rok 2018 kapitał 20.000 zł, odsetki 30.000 zł
rok 2019 kapitał 70.000 zł, odsetki 25.000 zł
rok 2020 kapitał 70.000 zł, odsetki 20.000 zł
rok 2021 kapitał 100.000 zł, odsetki 20.000 zł
rok 2022 kapitał 100.000 zł, odsetki 15.000 zł
rok 2023 kapitał 500.000 zł, odsetki 15.000 zł
---
razem kapitał 900.000 zł, odsetki 207.000 zł

2. Realizacja dochodów i wydatków budżetowych Gminy Chłopice za rok 2014 przedstawia się następująco:
   a) planowane na 2014 r. dochody w kwocie 17.080.471,94 zł wykonano w wysokości 16.189.647,78 zł, tj. 94,78 %,
   b) wydatki planowane w kwocie 18.381.322,87 zł wykonano w wysokości 16.951.121,28 zł, tj. 92,22 %
   c) Budżet za 2014 r. zamknął się deficytem w kwocie 761.473,50 zł.
   d) Relacja łącznej kwoty długu na koniec roku 2014 (6.160.000 zł) do wykonanych dochodów (16.189.647,78 zł) wynosi 38,05 %.
3. Uchwalony na 2015 rok budżet wg. stanu na dzień 19 lutego 2015 r. przewiduje:
   a) osiągnięcie dochodów w wysokości 17.792.151,64 zł
   b) realizację wydatków w wysokości 17.877.151,64 zł
   c) deficyt budżetu w wysokości 85.000,00 zł
   d) spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek – 815.000,00 zł
   e) źródło finansowania deficytu oraz spłaty zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 900.000,00 zł – kredyty i pożyczki bankowe w łącznej wysokości 900.000,00 zł.
   f) limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 3.754.343,00 zł, w tym na:
      - pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie 2.854.343,00 zł w tym na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Rozbudowa oczyszczalni ścieków w miejscowości Zamiechów" w ramach działania „Podstawowe usługi dla gospodarki i ludności wiejskiej" objętego PROW na lata 2007-2013 ze środków Europejskiego Funduszu Rolnego w kwocie 2.154.343,00 zł
      - sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 85.000,00 zł
      - spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 815.000,00 zł
4. Na dzień 31 grudnia 2014 r. Gmina Chłopice posiadała zadłużenie z tytułu długoterminowych kredytów i pożyczek w kwocie 6.160.000,00 zł. W roku 2015 Gmina planuje zaciągnąć kredyty i pożyczki w kwocie 900.000,00 zł. Harmonogram spłaty długu w kwocie 7.060.000,00 zł w latach 2015-2023 przedstawia się następująco:
   rok 2015 kapitał 815.000 zł, odsetki 247.000 zł
   rok 2016 kapitał 835.000 zł, odsetki 195.000 zł
   rok 2017 kapitał 835.000 zł, odsetki 190.000 zł
   rok 2018 kapitał 835.000 zł, odsetki 170.000 zł

rok 2019 kapitał 820.000 zł, odsetki 95.000 zł
rok 2020 kapitał 820.000 zł, odsetki 75.000 zł
rok 2021 kapitał 800.000 zł, odsetki 50.000 zł
rok 2022 kapitał 800.000 zł, odsetki 32.000 zł
rok 2023 kapitał 500.000 zł, odsetki 15.000 zł

---

razem kapitał 7.060.000,00, odsetki 1.069.000 zł

5. 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			
2015	17 792 151,64	17 877 151,64	-85 000,00	900 000,00	815 000,00	5,97%	5,97%	7,01%
	14 665 808,64	13 326 228,64		900 000,00	247 000,00			
2016	15 830 000,00	14 995 000,00	835 000,00	0,00	835 000,00	6,51%	6,51%	7,69%
	14 980 000,00	13 830 000,00		0,00	195 000,00			
2017	15 420 000,00	14 585 000,00	835 000,00	0,00	835 000,00	6,65%	6,65%	6,79%
	14 980 000,00	13 620 000,00		0,00	190 000,00			
2018	15 410 000,00	14 575 000,00	835 000,00	0,00	835 000,00	6,52%	6,52%	8,34%
	14 990 000,00	14 010 000,00		0,00	170 000,00			
2019	15 260 000,00	14 440 000,00	820 000,00	0,00	820 000,00	6,00%	6,00%	7,67%
	14 790 000,00	13 940 000,00		0,00	95 000,00			
2020	15 260 000,00	14 440 000,00	820 000,00	0,00	820 000,00	5,87%	5,87%	7,16%
	14 790 000,00	13 940 000,00		0,00	75 000,00			
2021	15 390 000,00	14 590 000,00	800 000,00	0,00	800 000,00	5,52%	5,52%	6,18%
	14 890 000,00	14 090 000,00		0,00	50 000,00			
2022	15 390 000,00	14 590 000,00	800 000,00	0,00	800 000,00	5,41%	5,41%	5,97%
	14 890 000,00	14 090 000,00		0,00	32 000,00			
2023	15 090 000,00	14 590 000,00	500 000,00	0,00	500 000,00	3,41%	3,41%	5,91%
	14 690 000,00	14 090 000,00		0,00	15 000,00			

Skład orzekający stwierdza, że :
- w latach 2016-2023 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 2014 r. oraz zakładane wielkości dochodów w latach 2015 – 2023 Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie stwierdza, że Gmina Chłopice spełnia wymagania formalne i prawne spłaty w latach 2016-2023 długoterminowego kredytu w kwocie 900.000 zł (słownie: dziewięćset tysięcy złotych), zaciąganego na sfinansowanie planowanego na 2015 rok deficytu budżetu w kwocie 85.000 zł i na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 815.000 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 Wałek