



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

Uchwała Nr 13/4/2015
z dnia 13 marca 2015 r.
Składu orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie

URZĄD GMINY
w Horyńcu-Zdroju

Wpłynęło dnia **16 03 2015**

L.dz. **1466**

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Horyniec-Zdrój kredytu długoterminowego w kwocie 950.000 zł (słownie: dziewięćset pięćdziesiąt tysięcy złotych).

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 ze zm.), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych obrachunkowych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 ze zm.), Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w osobach:

- | | | |
|---------------------|---|----------------|
| 1. Teresa Wota | - | przewodniczący |
| 2. Urszula Pisarska | - | członek |
| 3. Iwona Szymańska | - | członek |

po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Horyniec-Zdrój z dnia 2 marca 2015 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Horyniec-Zdrój kredytu długoterminowego w kwocie 950.000 zł, postanawia **pozytywnie zaopiniować** możliwość spłaty w/w kredytu.

Uzasadnienie

W dniu 2 marca 2015 r. Wójt Gminy Horyniec-Zdrój wydał zarządzenie Nr 19/2015 w sprawie wystąpienia do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii na temat możliwości spłaty przez Gminę Horyniec-Zdrój długoterminowego kredytu w kwocie 950.000 zł.

Wniosek powyższy wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 9 marca 2015 r.

Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w oparciu o przedłożone i posiadane dokumenty ustalił co następuje:

- 1a) Uchwałą Nr V.33.2015 z dnia 27 lutego 2015 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na wyprzedzające finansowanie projektu pn. „Rozwój miejscowości uzdrowiskowych Horyńca-Zdroju i Morsztyna szansą na aktywizację pogranicza Polsko-Ukraińskiego”, Rada Gminy Horyniec-Zdrój podjęła decyzję o zaciągnięciu w 2015 roku długoterminowego kredytu w kwocie 950.000 zł, ze spłatą w 2017 roku, na wyprzedzające finansowanie w ramach planowanego deficytu budżetu projektu pn. „Rozwój miejscowości uzdrowiskowych Horyńca-Zdroju i Morsztyna szansą na aktywizację pogranicza Polsko-Ukraińskiego”, realizowanego na podstawie umowy Nr IPBU.01.02.00-18-353/11-00 z dnia 18 kwietnia 2013 r.

Jednocześnie Rada Gminy postanowiła, że zabezpieczeniem spłaty tego kredytu będzie weksel własny „in blanco” wraz z deklaracją wekslową.

b) Planowany przez Wójta Gminy harmonogram spłaty zaciąganego kredytu długoterminowego w kwocie 950.000 zł przedstawia się następująco:

rok 2015 – kapitał	0 zł	odsetki	22.650 zł
rok 2016 – kapitał	0 zł	odsetki	32.280 zł
rok 2017 – kapitał	950.000 zł	odsetki	18.570 zł
razem kapitał	950.000 zł	odsetki	73.500 zł

2. Realizacja dochodów i wydatków budżetowych za 2013 rok przedstawia się następująco:

- a) planowane na 2013 rok dochody budżetowe w wysokości 20.511.244,98 zł wykonano w kwocie 19.505.679,03 zł, co stanowi 95,10 % planu;
- b) planowane na 2013 rok wydatki budżetowe w wysokości 21.806.741,98 zł zrealizowano w kwocie 16.892.898,78 zł, co stanowi 77,47 % planu;
- c) budżet zamknął się nadwyżką w kwocie 2.612.780,25 zł;
- d) relacja łącznej kwoty długu na koniec 2013 roku (3.837.383,08 zł) w stosunku do wykonanych za 2013 rok dochodów budżetowych (19.505.679,03 zł) wynosi 19,67 % i nie przekracza limitu 60 % określonego w art. 170 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych.

3. Realizacja dochodów i wydatków budżetowych za 2014 rok przedstawia się następująco:

- a) planowane na 2014 rok dochody budżetowe w wysokości 24.879.830,55 zł wykonano w kwocie 23.120.597,38 zł, co stanowi 92,93 % planu;
- b) planowane na 2014 rok wydatki budżetowe w wysokości 30.197.222,55 zł zrealizowano w kwocie 27.154.763,49 zł, co stanowi 89,92 % planu;
- c) budżet zamknął się deficytem w kwocie 4.034.166,11 zł;
- d) dług na koniec 2014 roku wyniósł kwotę 5.163.785,87 zł, w tym z kredytów i pożyczek kwotę 5.134.084 zł.

4. Uchwalony na 2015 rok budżet Gminy Horyniec-Zdrój przewiduje (stan na 27.02.2015 r.):

- a) osiągnięcie dochodów w kwocie 18.850.762,26 zł;
- b) realizację wydatków w kwocie 22.089.236,26 zł;
- c) deficyt w kwocie 3.238.474 zł;
- d) rozchody na spłatę rat kredytów i pożyczek w kwocie 1.847.872 zł;
- e) przychody na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 5.086.346 zł z następujących źródeł: długoterminowe kredyty i pożyczki w kwocie 5.086.346 zł;
- f) limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 6.586.346 zł, w tym na:
 - pokrycie występującego w ciągu 2015 roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie 1.500.000 zł ;
 - finansowanie planowanego na 2015 rok deficytu budżetu w kwocie 3.238.474 zł;
 - sfinansowanie spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych w kwocie 1.847.872 zł.

5. Na dzień 31 grudnia 2014 r. Gmina Horyniec-Zdrój posiadała zadłużenie z tytułu długoterminowych kredytów i pożyczek w kwocie 5.134.084 zł. W roku 2015 Gmina planuje zaciągnąć kredyty i pożyczki w kwocie 5.086.346 zł.

6. Sytuacja finansowa Gminy Horyniec-Zdrój w latach spłaty długu w kwocie 10.220.430 zł, w tym zaciąganego kredytu którego dotyczy niniejsza opinia, będzie kształtowała się następująco:

Rok	(w złotych)							
	dochody w tym: bieżące	wydatki w tym: bieżące	deficyt - / nadwyżka +	przychody w tym: kredyty i pożyczki, obligacje	Rozchody i koszty obsługi długu	relacja faktyczna z art. 243	relacja (po uwzględn. wyłączeń)	maksym. dopuszcz. wskaźnik z art. 243
2015	18 850 762,26	22 089 236,26	-3 238 474,00	5 086 346,00	1 847 872,00	10,86%	4,05%	8,39%
	14 426 344,26	14 200 869,26		5 086 346,00	200 000,00			
2016	17 952 832,00	15 868 332,00	2 084 500,00	0,00	2 084 500,00	12,73%	2,86%	6,64%
	15 297 528,00	14 539 665,00		0,00	200 000,00			
2017	17 933 855,00	16 148 642,00	1 785 213,00	0,00	1 785 213,00	11,04%	3,63%	6,08%
	15 679 966,00	14 706 741,00		0,00	195 000,00			
2018	17 521 966,00	16 697 170,00	824 796,00	0,00	824 796,00	5,73%	3,72%	5,80%
	16 071 966,00	14 865 882,00		0,00	180 000,00			
2019	17 673 765,00	16 880 220,00	793 545,00	0,00	793 545,00	5,42%	3,89%	7,48%
	16 473 765,00	15 027 113,00		0,00	165 000,00			
2020	18 100 000,00	17 306 455,00	793 545,00	0,00	793 545,00	5,19%	5,08%	8,71%
	16 900 000,00	15 345 000,00		0,00	145 000,00			
2021	18 100 000,00	17 378 955,00	721 045,00	0,00	721 045,00	4,65%	4,65%	9,67%
	16 900 000,00	15 320 000,00		0,00	120 000,00			
2022	18 100 000,00	17 596 455,00	503 545,00	0,00	503 545,00	3,31%	3,31%	10,17%
	16 900 000,00	15 295 000,00		0,00	95 000,00			
2023	18 100 000,00	17 694 580,00	405 420,00	0,00	405 420,00	2,73%	2,73%	10,39%
	16 900 000,00	15 289 000,00		0,00	89 000,00			
2024	18 100 000,00	17 792 705,00	307 295,00	0,00	307 295,00	2,12%	2,12%	10,49%
	16 900 000,00	15 276 000,00		0,00	76 000,00			
2025	18 100 000,00	17 946 346,00	153 654,00	0,00	153 654,00	1,14%	1,14%	10,57%
	16 900 000,00	15 252 000,00		0,00	52 000,00			

Skład orzekający stwierdza, że w latach 2015 – 2025 plan spłaty zadłużenia Gminy, w tym 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; 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; potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń oraz 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 Horyniec-Zdrój w latach 2013 - 2014 oraz zakładane wielkości dochodów w latach 2015 – 2017, Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie stwierdza, że Gmina Horyniec-Zdrój spełnia wymagania formalne i prawne spłaty długoterminowego kredytu w kwocie 950.000 zł, zaciąganego na wyprzedzające finansowanie w ramach planowanego deficytu budżetu projektu pn. „Rozwój miejscowości uzdrowiskowych Horyńca-Zdroju i Morsztyna szansą na aktywizację pogranicza Polsko-Ukraińskiego”, 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.

Zgodnie z art. 20 ust 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych od niniejszej opinii Składu orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie Gminie Horyniec-Zdrój przysługuje prawo wniesienia odwołania do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia jej doręczenia.

Otrzymują:

1. Wójt Gminy Horyniec-Zdrój
- 2.a/a.

PRZEWODNICZĄCY
SKŁADU ORZĘKAJĄCEGO
mgr Teresa WOTA