



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

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

Uchwała Nr 13/28/2017
z dnia 9 sierpnia 2017 r.
Składu orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie

URZĄD GMINY
w Horyńcu-Zdroju
Wpłynęło dnia 10. 08. 2017
L.dz. 2181

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Horyniec-Zdrój kredytu długoterminowego w kwocie 3.100.000 zł (słownie: trzy miliony sto 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 (j.t. Dz. U. z 2016 r. poz. 561), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1870 ze zm.), Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w osobach:

1. Teresa Wota - przewodniczący
2. Iwona Szymańska - członek
3. Krzysztof Wacek - członek

po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Horyniec-Zdrój z dnia 21 lipca 2017 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Horyniec-Zdrój kredytu długoterminowego w kwocie 3.100.000 zł, postanawia **pozytywnie zaopiniować** możliwość spłaty w/w kredytu.

Uzasadnienie

W dniu 21 lipca 2017 r. Wójt Gminy Horyniec-Zdrój wydał zarządzenie Nr 197/2017 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 3.100.000 zł.

Wniosek powyższy wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 22 lipca 2017 r.

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

1a) Uchwałą Nr XXXII.255.2017 z dnia 28 czerwca 2017 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego, Rada Gminy Horyniec-Zdrój podjęła decyzję o zaciągnięciu w 2017 roku długoterminowego kredytu w kwocie 3.100.000 zł, ze spłatą w latach 2018 – 2032 przeznaczonego na finansowanie planowanego deficytu w kwocie 781.648 zł, w tym na finansowanie wkładu własnego wydatków kwalifikowanych dla przedsięwzięcia „Przebudowa sieci dróg gminnych w ramach PROW” w kwocie 780.000 zł i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 2.318.352 zł. 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 3.100.000 zł przedstawia się następująco:

rok 2017 – kapitał	-	odsetki	36.477 zł
--------------------	---	---------	-----------

rok 2018 – kapitał	50.000 zł	odsetki	109.210 zł
rok 2019 – kapitał	50.000 zł	odsetki	107.003 zł
rok 2020 – kapitał	50.000 zł	odsetki	105.238 zł
rok 2021 – kapitał	247.030 zł	odsetki	100.865 zł
rok 2022 – kapitał	247.030 zł	odsetki	92.145 zł
rok 2023 – kapitał	247.030 zł	odsetki	83.425 zł
rok 2024 – kapitał	247.030 zł	odsetki	74.705 zł
rok 2025 – kapitał	247.030 zł	odsetki	65.985 zł
rok 2026 – kapitał	247.030 zł	odsetki	57.265 zł
rok 2027 – kapitał	247.030 zł	odsetki	48.544 zł
rok 2028 – kapitał	247.030 zł	odsetki	39.824 zł
rok 2029 – kapitał	247.030 zł	odsetki	31.104 zł
rok 2030 – kapitał	247.030 zł	odsetki	22.384 zł
rok 2031 – kapitał	247.030 zł	odsetki	13.664 zł
rok 2032 – kapitał	232.670 zł	odsetki	4.945 zł
razem kapitał	3.100.000 zł	odsetki	992.783 zł

2. Realizacja dochodów i wydatków budżetowych za 2016 rok przedstawia się następująco:

- a) Planowane na 2016 rok dochody budżetowe w wysokości 22.684.820,48 zł wykonano w kwocie 21.735.336,37 zł, co stanowi 95,81% planu, w tym bieżące w kwocie 18.362.685,11 zł.
- b) Planowane na 2016 rok wydatki budżetowe w wysokości 21.421.850,48 zł zrealizowano w kwocie 20.576.860,19 zł, co stanowi 96,05% planu, w tym bieżące w kwocie 17.543.003,55 zł.
- c) Budżet za 2016 rok zamknął się nadwyżką w kwocie 1.158.476,18 zł.
- d) Łączna kwota długu na koniec 2016 roku wyniosła 6.126.632 zł, w tym z tytułu długoterminowych kredytów i pożyczek wynosiła 6.126.632 zł.

3. Realizacja dochodów i wydatków budżetowych za II kwartał 2017 roku przedstawia się następująco:

- a) planowane dochody budżetowe w wysokości 20.612.611,94 zł wykonano w kwocie 10.089.894,28 zł, co stanowi 48,95 % planu;
- b) planowane wydatki budżetowe w wysokości 23.234.765,94 zł zrealizowano w kwocie 9.907.458,07 zł, co stanowi 42,64 % planu;
- c) budżet zamknął się nadwyżką w kwocie 182.436,21 zł;
- d) dług na dzień 30 czerwca 2017 r. wyniósł kwotę 5.645.630,38 zł.

4. Uchwalony na 2017 rok budżet Gminy Horyniec-Zdrój przewiduje (stan na 19 lipca 2017 r.):

- a) osiągnięcie dochodów w kwocie 20.612.611,94 zł;
- b) realizację wydatków w kwocie 23.234.765,94 zł;
- c) deficyt budżetu w kwocie 2.622.154 zł;
- d) rozchody na spłatę rat kredytów i pożyczek w kwocie 2.318.352 zł;
- e) przychody na finansowanie planowanego deficytu budżetu i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 4.940.506 zł z następujących źródeł: długoterminowe kredyty i pożyczki w kwocie 4.640.506 zł; wolne środki pieniężne w kwocie 300.000 zł;
- f) limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 5.840.506 zł, w tym na:

- pokrycie występującego w ciągu 2017 roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie 1.200.000 zł ;
 - sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 2.322.154 zł, w tym na finansowanie wkładu własnego wydatków kwalifikowanych dla przedsięwzięcia „Przebudowa sieci dróg gminnych w ramach PROW” w kwocie 780.000 zł
 - sfinansowanie spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych w kwocie 2.318.352 zł.
5. Na dzień 31 grudnia 2016 r. Gmina Horyniec-Zdrój posiadała zadłużenie z tytułu długoterminowych kredytów i pożyczek w kwocie 6.126.632 zł. W roku 2017 Gmina planuje zaciągnąć kredyty i pożyczki w kwocie 4.640.506 zł.
6. Sytuacja finansowa Gminy Horyniec-Zdrój w latach spłaty długu w kwocie 10.767.138 zł, w tym zaciąganego kredytu którego dotyczy niniejsza opinia, będzie kształtowała się następująco:

(w złotych)

Rok	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
2017	20.612.611,94	23.234.765,94	-2 622 154,00	4 940 506,00	2 318 352,00	12,56%	3,47%	6,69%
	18.616.805,94	18.336.355,94		4 640 506,00	270 000,00			
2018	20.682.461,00	18.298.372,00	2 384 089,00	0,00	2 384 089,00	12,58%	3,27%	5,65%
	18.056.307,00	17.558.706,00		0,00	216 850,00			
2019	19.331.320,00	18.504.636,00	826 684,00	0,00	826 684,00	5,17%	3,53%	4,97%
	18.381.320,00	17.769.410,00		0,00	171 900,00			
2020	19.662.184,00	18.835.525,00	826 659,00	0,00	826 659,00	5,00%	4,02%	4,72%
	18.712.184,00	17.982.645,00		0,00	156 700,00			
2021	19 850 000,00	19.033.666,00	816 334,00	0,00	816 334,00	4,75%	3,47%	4,86%
	18 900 000,00	18 200 000,00		0,00	126 400,00			
2022	19 850 000,00	19.251.166,00	598 834,00	0,00	598 834,00	3,52%	2,25%	5,25%
	18 900 000,00	18 200 000,00		0,00	99 800,00			
2023	19 850 000,00	19 349 292,00	500 708,00	0,00	500 708,00	2,93%	2,24%	5,36%
	18 900 000,00	18 200 000,00		0,00	80 500,00			
2024	19 850 000,00	19 447 418,00	402 582,00	0,00	402 582,00	2,36%	2,36%	5,29%
	18 900 000,00	18 200 000,00		0,00	66 500,00			
2025	19 850 000,00	19 486 306,00	363 694,00	0,00	363 694,00	2,10%	2,10%	5,29%
	18 900 000,00	18 200 000,00		0,00	53 800,00			
2026	19 850 000,00	19 602 970,00	247 030,00	0,00	247 030,00	1,47%	1,47%	5,29%
	18 900 000,00	18 200 000,00		0,00	43 900,00			
2027	19 850 000,00	19 602 970,00	247 030,00	0,00	247 030,00	1,43%	1,43%	5,29%
	18 900 000,00	18 200 000,00		0,00	36 500,00			
2028	19 850 000,00	19 602 970,00	247 030,00	0,00	247 030,00	1,39%	1,39%	5,29%
	18 900 000,00	18 200 000,00		0,00	28 900,00			
2029	19 850 000,00	19 602 970,00	247 030,00	0,00	247 030,00	1,35%	1,35%	5,29%
	18 900 000,00	18 200 000,00		0,00	21 200,00			
2030	19 850 000,00	19 602 970,00	247 030,00	0,00	247 030,00	1,31%	1,31%	5,29%
	18 900 000,00	18 200 000,00		0,00	12 700,00			
2031	19 850 000,00	19 602 970,00	247 030,00	0,00	247 030,00	1,27%	1,27%	5,29%
	18 900 000,00	18 200 000,00		0,00	5 100,00			
2032	19 850 000,00	19 602 978,00	247 022,00	0,00	247 022,00	1,26%	1,26%	5,29%
	18 900 000,00	18 200 000,00		0,00	4 000,00			

Skład orzekający stwierdza, że w latach 2017 – 2032 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 2016 roku i w II półroczu 2017 roku oraz zakładane wielkości dochodów w latach 2018 – 2032, Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie stwierdza, że Gmina Horyniec-Zdrój spełnia wymagania formalne i prawne spłaty długoterminowego kredytu w kwocie 3.100.000 zł, zaciąganego na finansowanie planowanego deficytu w kwocie 781.648 zł, w tym na finansowanie wkładu własnego wydatków kwalifikowanych dla przedsięwzięcia „Przebudowa sieci dróg gminnych w ramach PROW” w kwocie 780.000 zł i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 2.318.352 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.

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.

PRZEWODNICZA
SKŁADU ORZĘKAJĄCEGO
mgr Teresa WOTA