



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

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

Uchwała Nr 11 / 49 / 2018
z dnia 16 listopada 2018 roku
Składu orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie

URZĄD GMINY
w Horyńcu-Zdrój
Wpłynęło dnia 19. 11. 2018
L.dz. 5714

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Horyniec-Zdrój kredytu długoterminowego zaciąganego w kwocie 1.600.000,00 zł (słownie: jeden milion sześćset tysięcy złotych 0/100).

Działając na podstawie art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r., o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 roku, poz. 2077 z późn. zm.), art.13 pkt.1 i art.19 ust.2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz. U. z 2016 r., poz. 561) 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:

<i>Urszula Pisarska</i>	<i>przewodniczący</i>
<i>Iwona Szymańska</i>	<i>członek</i>
<i>Krzysztof Wacek</i>	<i>członek</i>

po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Horyniec-Zdrój z dnia 09 listopada 2018 r. w sprawie wydania przez Regionalną Izbę Obrachunkową w Rzeszowie opinii co do możliwości spłaty przez Gminę Horyniec-Zdrój kredytu długoterminowego zaciąganego w kwocie 1.600.000,00 zł (słownie: jeden milion sześćset tysięcy złotych 0/100) - **opiniuje p o z y t y w n i e możliwości spłaty zaciąganego kredytu.**

Uzasadnienie

Zarządzeniem Nr 289/2018 z dnia 09 listopada 2018 roku Wójt Gminy Horyniec-Zdrój wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty długoterminowego kredytu w wysokości 1.600.000,00 zł.

Wniosek wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 15 listopada 2018 roku.

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

1. Uchwałą Nr L.356.2018 z dnia 11 października 2018 roku, Rada Gminy Horyniec-Zdrój podjęła decyzję o zaciągnięciu przez Gminę Horyniec-Zdrój długoterminowego kredytu w banku wybranym na podstawie przepisów o zamówieniach publicznych, w kwocie 1.600.000,00 złotych z tego 832.935,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów i 767.065,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie wydatków nie mających pokrycia w planowanych dochodach, z uwzględnieniem przeznaczenia dochodów budżetu 2018 roku na spłatę wcześniej zaciągniętego długu służącego przejściowemu (wyprzedzającemu) finansowaniu zadania pn. „Przebudowa sieci dróg gminnych w ramach PROW” realizowanego z udziałem środków europejskich.

Spłatę kredytu ustalono w latach 2020 - 2032.

Harmonogram spłat kredytu według danych we wniosku o opinię, przedstawia się następująco:

2018 rok – raty:	0,00 zł, odsetki:	4.560,01 zł,
2019 rok – raty:	0,00 zł, odsetki:	54.720,00 zł,
2020 rok – raty:	50.000,00 zł, odsetki:	54.079,00 zł,
2021 rok – raty:	50.000,00 zł, odsetki:	52.369,00 zł,
2022 rok – raty:	136.364,00 zł, odsetki:	49.551,00 zł,
2023 rok – raty:	136.364,00 zł, odsetki:	44.887,00 zł,
2024 rok – raty:	136.364,00 zł, odsetki:	40.224,00 zł,
2025 rok – raty:	136.364,00 zł, odsetki:	35.560,00 zł,
2026 rok – raty:	136.364,00 zł, odsetki:	30.897,00 zł,
2027 rok – raty:	136.364,00 zł, odsetki:	26.233,00 zł,
2028 rok – raty:	136.364,00 zł, odsetki:	21.569,00 zł,
2029 rok – raty:	136.364,00 zł, odsetki:	16.906,00 zł,
2030 rok – raty:	136.364,00 zł, odsetki:	12.242,00 zł,
2031 rok – raty:	136.364,00 zł, odsetki:	7.578,00 zł,
2032 rok – raty:	136.360,00 zł, odsetki:	2.915,00 zł
Razem:	1.600.000,00 zł	

2. Realizacja dochodów i wydatków budżetowych oraz wynik finansowy za 2017 rok przedstawia się następująco:
- planowane na 2017 rok dochody w wysokości 21.560.592,57 zł, wykonano w kwocie 20.815.078,62 zł, co stanowi 96,55 % planu,
 - planowane na 2017 rok wydatki w wysokości 24.330.646,57 zł, wykonano w kwocie 23.161.276,46 zł, co stanowi 95,20 % planu,
 - budżet za 2017 rok zamknął się deficytem w kwocie - 2.346.197,84 zł przy planowanym w budżecie deficycie w wysokości - 2.770.054,00 zł,
 - przychody planowane w kwocie 5.088.406,00 zł wykonano w kwocie 4.790.032,42 zł w tym 4.342.100,33 z tytułu kredytów i pożyczek długoterminowych planowanych w kwocie 4.640.506,00 oraz 447.932,09 z tytułu wolnych środków wynikających z rozliczeń kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach ubiegłych (w uchwale budżetowej przewidziano 447.900,00 zł),
 - planowane w budżecie Gminy na 2017 rok rozchody z tytułu spłaty kredytów i pożyczek długoterminowych w kwocie 2.318.352,00 zł, zostały wykonane w pełnej wysokości,

- f) zobowiązania ogółem na koniec 2017 roku wynosiły 8.152.769,65 zł w tym z tytułu kredytów i pożyczek długoterminowych w kwocie 8.150.380,33 i zobowiązania wymagalne powstałe w roku 2017: 2.389,32 zł.
3. Uchwalony budżet na 2018 rok (z uwzględnieniem zmian wprowadzonych na dzień 22 października 2018 r.), przewiduje :
- a/ osiągnięcie dochodów w wysokości 27.489.848,42 zł, w tym 1.392.101,00 zł z tytułu refundacji wydatków na zadanie pn. Przebudowa sieci dróg gminnych w ramach PROW” przeznaczone w budżecie 2018 roku na spłatę pożyczki zaciągniętej w BGK w roku 2017 na wyprzedzające finansowanie ww. zadania realizowanego z udziałem środków z Unii Europejskiej,
 - b/ realizację wydatków w wysokości 26.953.308,42 zł,
 - c/ nadwyżkę budżetu w wysokości 536.540,00 zł, przeznaczoną na spłatę zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek,
 - d/ spłatę rat kredytów i pożyczek długoterminowych w wysokości 2.225.036,00 zł,
 - e/ przychody z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 1.688.496,00 zł,
 - f/ limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych w kwocie 2.588.496,00 zł w tym na:
 - pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie 900.000,00 zł,
 - spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 832.935,00 zł,
 - finansowanie wydatków nie mających pokrycia w planowanych dochodach w wysokości spłaty pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 855.561,00 zł.
4. Realizacja dochodów i wydatków w III kwartale 2018 roku przedstawiała się następująco:
- a) dochody budżetowe zgodnie ze sprawozdaniem o dochodach budżetowych za III kwartał 2018 roku - planowane w wysokości 27.021.214,68 zł, wykonano w kwocie 19.128.937,59 zł, co stanowi 70,80 % planu,
 - b) wydatki budżetowe zgodnie ze sprawozdaniem o wydatkach budżetowych za III kwartał 2018 roku - planowane w wysokości 26.484.674,68 zł, wykonano w wysokości 15.130.960,15 zł, co stanowi 57,14 % planu,
 - c) na dzień 30 września 2018 roku w budżecie gminy wystąpiła nadwyżka w kwocie 3.997.977,44 zł,
 - d) do końca września 2018 roku nie wykonano przychodów z tytułu kredytów i pożyczek planowanych w wysokości 1.688.496,00 zł. Przychody z tytułu wolnych środków wynikających z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych wynosiły 125.482,58 zł,
 - e) w ramach wykonanych rozchodów spłacono kredyty i pożyczki w kwocie 2.018.364,33 zł na plan 2.225.036,00 zł.
5. Na dzień 31 grudnia 2017 roku Gmina Horyniec-Zdrój posiadała zadłużenie z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 8.150.380,33 zł. W roku 2018 Gmina planuje zaciągnąć kredyty i pożyczki długoterminowe w wysokości 1.688.496,00 zł a w roku 2019 w kwocie 826.684,00 zł.
- Harmonogram spłaty długu w łącznej kwocie 10.665.560,33 zł w latach 2018 – 2032 przedstawia się następująco:

2018 rok – kapitał:	2.225.036 zł	odsetki:	255.000 zł
2019 rok – kapitał:	826.684 zł	odsetki:	266.800 zł
2020 rok – kapitał:	876.659 zł	odsetki:	260.100 zł
2021 rok – kapitał:	936.114 zł	odsetki:	228.500 zł
2022 rok – kapitał:	813.024 zł	odsetki:	198.300 zł
2023 rok – kapitał:	714.898 zł	odsetki:	169.900 zł
2024 rok – kapitał:	616.772 zł	odsetki:	147.200 zł
2025 rok – kapitał:	577.884 zł	odsetki:	125.500 zł
2026 rok – kapitał:	461.220 zł	odsetki:	106.900 zł
2027 rok – kapitał:	461.220 zł	odsetki:	89.900 zł
2028 rok – kapitał:	461.220 zł	odsetki:	73.100 zł
2029 rok – kapitał:	461.220 zł	odsetki:	56.000 zł
2030 rok – kapitał:	461.220 zł	odsetki:	39.100 zł
2031 rok – kapitał:	461.220 zł	odsetki:	22.200 zł
2032 rok – kapitał:	311.170 zł	odsetki:	6.300 zł
razem: kapitał:	10.665.561 zł		

6. Z prognozy kwoty długu Gminy Horyniec-Zdrój na lata 2018 – 2032 według danych wynikających z zarządzenia Nr 280/2018 Wójta Gminy Horyniec-Zdrój z dnia 16 października 2018 roku w sprawie zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Horyniec-Zdrój wynika, że relacja spłaty długu wraz z należnymi odsetkami w latach spłaty kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia, będzie wynosić:
- w 2018 roku 9,03% a po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń 2,51% przy maksymalnym wskaźniku 6,00%,
 - w 2019 roku 4,33% przy maksymalnym wskaźniku 6,02%,
 - w 2020 roku 5,75% przy maksymalnym wskaźniku 5,76%,
 - w 2021 roku 5,80% przy maksymalnym wskaźniku 5,88%,
 - w 2022 roku 4,99% przy maksymalnym wskaźniku 5,26%,
 - w 2023 roku 4,33% przy maksymalnym wskaźniku 5,40%,
 - w 2024 roku 3,75% przy maksymalnym wskaźniku 5,34%,
 - w 2025 roku 3,46% przy maksymalnym wskaźniku 5,15%,
 - w 2026 roku 2,84% przy maksymalnym wskaźniku 4,98%,
 - w 2027 roku 2,76% przy maksymalnym wskaźniku 4,83%,
 - w 2028 roku 2,68% przy maksymalnym wskaźniku 4,83%,
 - w 2029 roku 2,59% przy maksymalnym wskaźniku 4,83%,
 - w 2030 roku 2,51% przy maksymalnym wskaźniku 4,83%,
 - w 2031 roku 2,43% przy maksymalnym wskaźniku 4,83%,
 - w 2032 roku 1,66% przy maksymalnym wskaźniku 4,83%.

Zgodnie z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. z 2017 roku, poz. 2077 z późn. zm.), 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 i art. 90 wraz z należnymi w danym roku odsetkami od kredytów i pożyczek; wykupów papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust.1 pkt 2-4 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 m.in. do:

- spłat rat kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku z umową zawartą na realizację zadania finansowanego z udziałem środków z budżetu Unii Europejskiej wraz z należnymi odsetkami – w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków przy czym termin ten nie ma zastosowania do odsetek i dyskonta od zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy,

- spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, zaciągniętych w związku z umową zawartą na realizację zadania finansowanego w co najmniej 60 % ze środków z budżetu Unii Europejskiej, w części odpowiadającej wydatkom na wkład krajowy finansowanych tymi zobowiązaniami. Ograniczenie to dotyczy umów zawartych po dniu 1 stycznia 2013 roku.

Jak wynika z danych zawartych wyżej (pkt.6), w latach 2018 - 2032 planowana spłata zadłużenia z tytułu zaciągniętych przed rokiem budżetowym kredytów i pożyczek, oraz z tytułu planowanych do zaciągnięcia zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w latach 2018 i 2019 - uwzględnia relację o której mowa w art. 243 ust.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w tym w roku 2018 po uwzględnieniu spłaty pożyczki zaciągniętej w roku 2017 w BGK na wyprzedzające finansowanie zadania „Przebudowa sieci dróg gminnych w ramach PROW” realizowanego z udziałem środków z Unii Europejskiej.

Ujęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Horyniec-Zdrój w latach 2018 - 2023 wyłączenia ze spłaty długu dotyczą spłaty kredytów i pożyczek długoterminowych zaciągniętych na finansowanie:

- zadania pn. Przebudowa sieci dróg gminnych w ramach PROW, realizowanego z udziałem środków z Unii Europejskiej, przyznanych w wysokości do 63,63% całkowitych wydatków kwalifikowanych. Wyłączenie dotyczy w roku 2018 spłaty pożyczki w kwocie 1.392.101 zł zaciągniętej w BGK na wyprzedzające finansowanie zadania oraz w latach 2018 – 2023 kredytu zaciągniętego na finansowanie wkładu własnego Gminy na realizację zadania. Wyłączenia zostały dokonane na podstawie art. 243 ust.3 i 3a ustawy o finansach publicznych. Obejmują spłatę rat i odsetek,
- zadania pn „Rewitalizacja Parku Zdrojowego”, realizowanego z udziałem środków pochodzących z Unii Europejskiej, przyznanych w wysokości do 90% całkowitych wydatków kwalifikowanych, na podstawie zawartej w dniu 18 kwietnia 2013 roku umowy Nr IPBU.01.02.00-18-353/11-00. Wyłączenie dotyczy wkładu własnego Gminy zostało dokonane na podstawie art. 243 ust.3a ustawy o finansach publicznych. Obejmuje spłatę rat kredytu w latach 2018 – 2019 oraz odsetek,
- zadania pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej w m. Werchrata oraz budowa wodociągu w m. Werchrata i Prusie”, realizowanego z udziałem środków z Unii Europejskiej, przyznanych w wysokości do 75% całkowitych wydatków kwalifikowanych na podstawie umowy zawartej dnia 13 listopada 2014 roku Nr 00011-6921-UM0900003/14 zmienionej aneksem nr 1 z dnia 16 czerwca 2015 roku. Wyłączenie dotyczy wkładu własnego Gminy zostało dokonane na podstawie art. 243 ust.3a ustawy o finansach publicznych. Obejmuje spłatę rat kredytu w latach 2018 – 2020 oraz odsetek,
- zadania pn. „Zwiększenie efektywności energetycznej budynków użyteczności publicznej w Gminie Horyniec-Zdrój”, realizowanego z udziałem środków z Unii Europejskiej, przyznanych w wysokości do 80% całkowitych wydatków kwalifikowanych na podstawie umowy zawartej dnia 17 października 2014 roku

Nr 592/2014/Wn09/OA-XN-04/D. Wyłączenie dotyczy wkładu własnego Gminy zostało dokonane na podstawie art. 243 ust.3a ustawy o finansach publicznych. Obejmuje spłatę rat kredytu w latach 2018 – 2020 oraz odsetek.

Mając na uwadze przebieg realizacji gospodarki finansowej Gminy Horyniec-Zdrój w roku 2017, jak również zakładane wielkości dochodów w latach 2018 - 2032 można stwierdzić, że Gmina Horyniec-Zdrój spełnia wymagania formalne i prawne spłaty w latach 2020 – 2032 długoterminowego kredytu w kwocie 1.600.000,00 zł (słownie: jeden milion sześćset tysięcy złotych), zaciąganego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w kwocie 832.935,00 zł i z przeznaczeniem na finansowanie wydatków nie mających pokrycia w planowanych dochodach w kwocie 767.065,00 zł, ze względu na przeznaczenie dochodów budżetu 2018 roku na spłatę wcześniej zaciągniętego długu służącego przejściowemu (wyprzedzającemu) finansowaniu zadania pn. „Przebudowa sieci dróg gminnych w ramach PROW” realizowanego z udziałem środków europejskich.

– określone w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

W świetle powyższego Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie pozytywnie opiniuje możliwość spłaty zaciąganego kredytu.

Pouczenie:

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

Otrzymują:

- 1.Wójt Gminy Horyniec-Zdrój,
- 2.a/a.

**PRZEWODNICZĄCA
SKŁADU ORZĘKAJĄCEGO**

mgr Urszula Pisarska