1. Ciołek

REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA
w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10
tel.: 017/ 85 900 50, www.rzeszow.rio.gov.pl

URZĄD GMINY CHŁOPICE
Wpłynęło dnia 2018 -10- 01
L.dz. 3184/18 za
Chłopice (podpis)

Uchwała Nr 10/42/2018
z dnia 27 września 2018 r.
Składu orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 1.100.000 zł (słownie jeden milion sto 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 2016 r., poz. 561) art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. 2016 r., poz. 1870) 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 17 września 2018 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty długoterminowego kredytu, postanawia **pozytywnie zaopiniować możliwość spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 1.100.000,00 zł.**

Uzasadnienie

Zarządzeniem Nr 60/2018 z dnia 17 września 2018 roku, Wójt Gminy Chłopice postanowił wystąpić do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 1.100.000,00 zł.

Wniosek wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 27 września 2018 roku.

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

1. Uchwałą Nr XXXVI/235/2018 z dnia 13 kwietnia 2018 r. Rada Gminy Chłopice postanowiła zaciągnąć długoterminowy kredyt w wysokości 1.100.000,00 zł (słownie jeden milion sto tysięcy złotych) w tym : na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 265.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 835.000,00 zł. Spłata kredytu następować będzie w latach **2019-2024**. Rada Gminy postanowiła, że spłata kredytu nastąpi z dochodów własnych gminy z tytułu podatków i opłat lokalnych, dochodów z majątku gminy, subwencji ogólnej, wpływów z opłaty skarbowej i udziału w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa.
   Harmonogram spłaty opiniowanego kredytu przedstawia się następująco:
   rok 2018 odsetki 20.000 zł
   rok 2019 kapitał 120.000 zł, odsetki 25.000 zł
   rok 2020 kapitał 120.000 zł, odsetki 20.000 zł
   rok 2021 kapitał 120.000 zł, odsetki 18.000 zł

rok 2022 kapitał 120.000 zł, odsetki 15.000 zł
rok 2023 kapitał 120.000 zł, odsetki 13.000 zł
rok 2024 kapitał 500.000 zł, odsetki 13.000 zł

---

razem kapitał 1.100.000 zł, odsetki 124.000 zł

2. Realizacja dochodów i wydatków budżetowych Gminy Chłopice za rok 2017 przedstawia się następująco:
   a) planowane na 2017 r. dochody w kwocie 21.812.603,51 zł wykonano w wysokości 21.469.939,85 zł, tj. 98,43 %,
   b) wydatki planowane w kwocie 21.977.603,51 zł wykonano w wysokości 21.115.557,85 zł, tj. 96,08 %,
   c) budżet za 2017 r. zamknął się nadwyżką w kwocie 354.382,00 zł,
   d) planowane na 2017 r. przychody w kwocie 1.000.000,00 zł (w tym z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 0,00 zł) wykonano w wysokości 1.707.823,94 zł (w tym z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 0,00 zł), tj. 170,78 % , a rozchody planowane w kwocie 835.000,00 zł wykonano w wysokości 835.000,00 zł, tj. 100 %
   e) wykonane wydatki bieżące wyniosły 19.044.395,34 zł i są niższe od kwoty wykonanych dochodów bieżących wynoszących 20.807.895,95 zł, co oznacza, że spełniony został wymóg określony w art. 242 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, zgodnie z którym na koniec roku budżetowego, spełnienie wydatki bieżące nie mogą być wyższe od wykonanych dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki oraz kwotę związaną z realizacją wydatków bieżących z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.3 ustawy w przypadku gdy środki te nie zostały przekazane w danym roku budżetowym.
3. Uchwalony na 2018 rok budżet wg. stanu na dzień 23 sierpnia 2018 r. przewiduje:
   a) osiągnięcie dochodów w wysokości 21.220.044,87 zł
   b) realizację wydatków w wysokości 22.694.304,87 zł
   c) deficyt budżetu w wysokości 1.474.260,00 zł
   d) rozchody budżetu w wysokości 835.000,00 zł
   e) źródło finansowania deficytu oraz spłaty zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 2.309.260,00 zł – kredyty i pożyczki bankowe w łącznej wysokości 1.100.000,00 zł (w tym na pokrycie planowanego deficytu budżetu 265.000,00 zł), wolne środki o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w wysokości 1.209.260,00 zł.
   f) limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 1.800.000,00 zł, w tym na:
      - sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 265.000,00 zł
      - pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie 700.000,00 zł
      - spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 835.000,00 zł
4. Realizacja dochodów i wydatków za II kwartał 2018 r. przedstawia się następująco:
   a) dochody budżetowe zgodnie ze sprawozdaniem o dochodach budżetowych za II kwartał 2018 roku planowane w wysokości 21.100.875,12 zł wykonano w kwocie 11.226.852,79 zł, co stanowi 53,20%
   b) wydatki budżetowe zgodnie ze sprawozdaniem o wydatkach budżetowych za II kwartał 2018 roku planowane w wysokości

22.575.135,12 zł zrealizowano w kwocie 10.257.607,85 zł, co stanowi 45,44 %,

c) na dzień 30 czerwca 2018 roku w budżecie gminy wystąpiła nadwyżka w kwocie 969.244,94 zł,

d) w II kwartale 2018 roku wykonano rozchody z tytułu spłaty zaciągniętych pożyczek i kredytów w wysokości 835.000,00 zł.

5. Na dzień 31 grudnia 2017 r. Gmina Chłopice posiadała zadłużenie z tytułu długoterminowych kredytów i pożyczek w kwocie 4.575.000,00 zł. W roku 2018 Gmina planuje zaciągnąć kredyty i pożyczki w kwocie 1.100.000,00 zł. Harmonogram spłaty długu w kwocie 5.675.000,00 zł w latach 2018-2023 przedstawia się następująco:

rok 2018 kapitał 835.000,00 zł, odsetki 140.000 zł
rok 2019 kapitał 940.000,00 zł, odsetki 98.000 zł
rok 2020 kapitał 940.000,00 zł, odsetki 78.000 zł
rok 2021 kapitał 920.000,00 zł, odsetki 53.000 zł
rok 2022 kapitał 920.000,00 zł, odsetki 35.000 zł
rok 2023 kapitał 620.000,00 zł, odsetki 18.000 zł
rok 2024 kapitał 500.000,00 zł, odsetki 18.000 zł

---

razem kapitał 5.675.000,00 zł, odsetki 440.000,00 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			
2018	20 753 924,19	22 228 184,19	-1 474 260,00	2 309 2603	835 000,00	4,70%	4,70%	8,22%
	20 398 924,19	19 558 364,08		1 100 000,00	140 000,00			
2019	23 020 000,00	22 080 000,00	940 000,00	0,00	940 000,00	4,51%	4,51%	6,83%
	20 500 000,00	18 880 000,00		0,00	98 000,00			
2020	20 920 000,00	19 980 000,00	940 000,00	0,00	940 000,00	4,87%	4,87%	6,16%
	20 500 000,00	18 980 000,00		0,00	78 000,00			
2021	20 920 000,00	20 000 000,00	920 000,00	0,00	920 000,00	4,65%	4,65%	6,46%
	20 500 000,00	18 980 000,00		0,00	53 000,00			
2022	20 920 000,00	20 000 000,00	920 000,00	0,00	920 000,00	4,57%	4,57%	7,25%
	20 500 000,00	18 980 000,00		0,00	35 000,00			
2023	20 920 000,00	20 300 000,00	620 000,00	0,00	620 000,00	3,05%	3,05%	7,30%
	20 500 000,00	19 280 000,00		0,00	18 000,00			
2024	20 920 000,00	20 420 000,00	500 000,00	0,00	500 000,00	2,48%	2,48%	6,79%
	20 500 000,00	19 400 000,00		0,00	18 000,00			

Skład orzekający stwierdza, że :

- w latach 2019-2024 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 2017 r. oraz zakładane wielkości dochodów w latach 2018 – 2024 Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie stwierdza, że Gmina Chłopice spełnia wymagania formalne i prawne spłaty w roku 2018 długoterminowego kredytu w kwocie 1.100.000,00 zł (słownie jeden milion sto tysięcy złotych) na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek, 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 Wacek