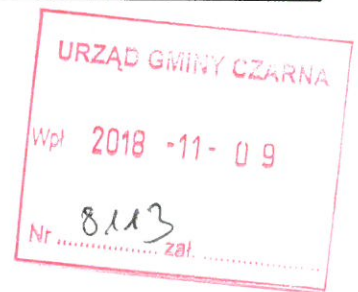




**REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA
w R Z E S Z O W I E**

35-064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

**UCHWAŁA Nr 1/89/2/2018
z dnia 8 listopada 2018 r.
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO
REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
w RZESZOWIE**



w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez gminę Czarna kredytu długoterminowego w kwocie 400.000,00 zł (słownie: czterysta tysięcy złotych 0/100) zaciąganego na finansowanie planowanego deficytu budżetu.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w osobach:

- | | |
|------------------------------|----------------|
| 1. Alicja Nowosławska-Cwynar | przewodnicząca |
| 2. Janusz Mularz | członek |
| 3. Waldemar Witalec | członek |

- działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2016 r. poz. 561) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 ze zm.),

postanawia

wydać **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez gminę Czarna kredytu długoterminowego w kwocie 400.000,00 zł (słownie: czterysta tysięcy złotych 0/100) zaciąganego na finansowanie planowanego deficytu budżetu.

UZASADNIENIE

- I. W dniu 26 października 2018 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie wpłynęło zarządzenie Nr 326/2018 Wójta Gminy Czarna z dnia 18 października 2018 r. w sprawie wystąpienia z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytów długoterminowych. Niniejsza opinia dotyczy możliwości spłaty przez gminę Czarna kredytu długoterminowego w kwocie 400.000,00 zł, zaciąganego na finansowanie planowanego deficytu budżetu.

W uchwale Nr LIX/561/2018 Rady Gminy Czarna z dnia 18 października 2018 r. w sprawie zmiany budżetu gminy Czarna na rok 2018, ustalono deficyt budżetu w wysokości 11.575.870,46 zł, który finansowany będzie przychodami pochodzącymi z kredytów i pożyczek długoterminowych w łącznej wysokości 11.347.000,00 zł oraz z wolnych środków w kwocie 228.870,46 zł. W uchwale zwiększono przychody z tytułu kredytów długoterminowych zaciąganych na finansowanie planowanego deficytu budżetu o kwotę 400.000,00 zł do łącznej wysokości 1.500.000,00 zł oraz zwiększono limit zobowiązań z tytułu kredytów długoterminowych zaciąganych na finansowanie planowanego deficytu budżetu o kwotę 400.000,00 zł do łącznej wysokości 1.500.000,00 zł.

Uchwałą Nr LIX/559/2018 z dnia 18 października 2018 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego, Rada Gminy Czarna postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy w kwocie 400.000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2018 roku.

Spłata kredytu nastąpi z dochodów własnych gminy w latach 2019-2024 w sześciu ratach:

- 1) 10.000,00 zł w 2019 roku;

- 2) 10.000,00 zł w 2020 roku;
- 3) 10.000,00 zł w 2021 roku;
- 4) 200.000,00 zł w 2022 roku;
- 5) 100.000,00 zł w 2023 roku;
- 6) 70.000,00 zł w 2024 roku.

Splata kosztów obsługi zadłużenia nastąpi z dochodów własnych gminy.

Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel *in blanco* wraz z deklaracją wekslową, obowiązujący w latach 2018-2024.

II. Ze sprawozdań kwartalnych z wykonania budżetu gminy Czarna wynika:

• wykonanie budżetu w 2017 r.

• dochody plan	51.443.357,78 zł,	
• dochody wykonane	51.090.418,28 zł,	tj. 99,31%,
z tego:		
• dochody bieżące plan	49.676.194,37 zł,	
• dochody bieżące wykonane	49.517.140,86 zł,	tj. 99,68%,
• dochody majątkowe plan	1.767.163,41 zł,	
• dochody majątkowe wykonane	1.573.277,42 zł,	tj. 89,03%,
• wydatki plan	52.191.289,29 zł,	
• wydatki wykonane	51.609.479,33 zł,	tj. 98,89%,
z tego:		
wydatki bieżące plan	47.093.966,46 zł,	
wydatki bieżące wykonane	46.541.287,63 zł,	tj. 98,83%,
wydatki majątkowe plan	5.097.322,83 zł,	
wydatki majątkowe wykonane	5.068.191,70 zł,	tj. 99,43%.

• wykonanie budżetu w trzech kwartałach 2018 r.

• dochody plan	60.585.504,78 zł,	
• dochody wykonane	45.797.269,35 zł,	tj. 75,59%,
z tego:		
• dochody bieżące plan	52.850.095,98 zł,	
• dochody bieżące wykonane	41.039.559,45 zł,	tj. 77,65%,
• dochody majątkowe plan	7.735.408,80 zł,	
• dochody majątkowe wykonane	4.757.709,90 zł,	tj. 61,51%,
• wydatki plan	69.089.375,24 zł,	
• wydatki wykonane	47.918.260,97 zł,	tj. 69,36%,
z tego:		
• wydatki bieżące plan	48.669.832,15 zł,	
• wydatki bieżące wykonane	36.888.783,41 zł,	tj. 75,79%,
• wydatki majątkowe plan	20.419.543,09 zł,	
• wydatki majątkowe wykonane	11.029.477,56 zł,	tj. 54,01%.

Według sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji na dzień 30 września 2018 r., zobowiązania gminy Czarna z tytułu kredytów i pożyczek długoterminowych wynoszą 23.842.880,31 zł.

Na dzień 30 września 2018 r. gmina Czarna nie udzieliła poręczeń innym podmiotom.

III. Na podstawie uchwały Nr LIX/562/2018 Rady Gminy Czarna z dnia 18 października 2018 r. w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej gminy Czarna ustalono, że zobowiązania z tytułu zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek wynoszą:

- w 2018 roku: **5,87%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **6,12%**, obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy, po uwzględnieniu wyłączeń: **3,33%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **6,12%**, obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy,

- w 2019 roku: 18,06% planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym 6,26%, obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy, po uwzględnieniu wyłączeń: 4,41% planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym 6,26%, obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2020 roku: 5,18% planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym 6,71%, obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy, po uwzględnieniu wyłączeń: 5,04% planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym 6,71%, obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2021 roku: 4,86% planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym 7,63%, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy, po uwzględnieniu wyłączeń: 4,72% planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym 7,63%, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2022 roku: 4,48% planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym 8,38%, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy, po uwzględnieniu wyłączeń: 4,34% planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym 8,38%, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2023 roku: 4,34% planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym 9,11%, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy, po uwzględnieniu wyłączeń: 4,11% planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym 9,11%, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2024 roku: 4,38% planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym 9,36%, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy, po uwzględnieniu wyłączeń: 4,16% planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym 9,36%, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy.

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym roku następującym po roku budżetowym relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym:

- 1) 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,
- 2) 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,
- 3) potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń oraz gwarancji do planowanych dochodów ogółem budżetu przekroczy średnią arytmetyczną 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, obliczoną według podanego wzoru.

W myśl art. 243 ust. 3 i 3a cytowanej ustawy ograniczenia określonego w ust. 1 nie stosuje się do:

- 1) spłat rat kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, wraz z należnymi odsetkami,
- 1a) wykupów papierów wartościowych emitowanych w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, wraz z należnymi odsetkami i dyskontem,

2) poręczeń i gwarancji udzielonych samorządowym osobom prawnym realizującym zadania jednostki samorządu terytorialnego w ramach programów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2

- w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków; termin ten nie ma zastosowania do odsetek i dyskonta od zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy, o których mowa w pkt 1 i 1a.

Ograniczenia określonego w ust. 1 nie stosuje się także do wykupów papierów wartościowych, spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego w co najmniej 60% ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, w części odpowiadającej wydatkom na wkład krajowy finansowanych tymi zobowiązaniami. W przypadku programu, projektu lub zadania przynoszącego dochód, poziom finansowania ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, ustala się po odliczeniu zdyskontowanego dochodu obliczanego zgodnie z przepisami Unii Europejskiej dotyczącymi takiego programu, projektu lub zadania, a kwotę wydatków na wkład krajowy ustala się w wysokości jaka wynikałaby, gdyby poziom finansowania ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, obliczony został bez uwzględnienia zdyskontowanego dochodu.

Zgodnie z art. 243 ust. 2 ustawy o finansach publicznych, przy obliczaniu relacji, o których mowa w ust. 1, dla roku poprzedzającego rok budżetowy przyjmuje się planowane wartości wykazane w sprawozdaniu za trzy kwartały z wykonania budżetu jednostki samorządu terytorialnego. Do obliczenia relacji dla poprzednich dwóch lat przyjmuje się wartości wykonane wynikające ze sprawozdań rocznych.

Cytowany przepis art. 243 ust. 2 ustawy o finansach publicznych przewiduje ustalenie relacji pomiędzy planowaną łączną kwotą zobowiązań a maksymalnym dopuszczalnym wskaźnikiem spłaty na podstawie wartości planowanych. Natomiast do ustalenia tej relacji po sporządzeniu sprawozdań budżetowych, dotyczących wykonania budżetu roku poprzedzającego rok budżetowy, należy brać pod uwagę wartości wykonane, wynikające ze sprawozdań, mając na uwadze realistyczność danych.

Wieloletnia prognoza finansowa gminy Czarna obejmuje lata 2018-2031. Dane z niej wynikające wskazują, że w okresie zarówno spłaty zaciąganego kredytu, jak i w pełnym okresie jej obowiązywania, **nie zostanie przekroczony wskaźnik** określony w art. 243 ustawy o finansach publicznych, przy czym w 2019 r. spełniony jest on po zastosowaniu ustawowych wyłączeń.

Mając na uwadze przebieg realizacji gospodarki finansowej gminy Czarna w 2017 roku i trzech kwartałach 2018 roku oraz zakładane wielkości dochodów w latach 2018-2031 należy stwierdzić, że **gmina Czarna spełnia wymagania formalne i prawne spłaty kredytu długoterminowego** w kwocie 400.000,00 zł (słownie: czterysta tysięcy złotych 0/100) zaciąganego na finansowanie planowanego deficytu budżetu.

Od uchwały składu orzekającego służy odwołanie do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie, w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej uchwały.

Otrzymują:

1. Wójt Gminy Czarna x 2
2. Aa

PRZEWODNICZĄCA SKŁADU

mgr Alicja Nowosławska - Cwynar