REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA
w RZESZOWIE
35-064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

UCHWAŁA Nr 1/59/2019
z dnia 18 października 2019 r.
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO
REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
w RZESZOWIE

URZĄD GMINY W ŻYRAKOWIE
Wpł. dn. 21. 10. 2019
L.dz. 12322 Zał. .....
Podpis .....

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez gminę Żyraków kredytu długoterminowego w kwocie 3.000.000,00 zł (słownie: trzy miliony 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 ze zm.) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869 ze zm.),

postanawia

wydać **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez gminę Żyraków kredytu długoterminowego w kwocie 3.000.000,00 zł (słownie: trzy miliony złotych 0/100) zaciąganego na finansowanie planowanego deficytu budżetu.

UZASADNIENIE

I. W dniu 8 października 2019 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie wpłynęło zarządzenie Nr 101a/2019 Wójta Gminy Żyraków z dnia 27 września 2019 r. w sprawie wydania opinii przez Regionalną Izbę Obrachunkową w Rzeszowie o możliwości spłaty kredytów długoterminowych. Niniejsza opinia dotyczy możliwości spłaty przez gminę Żyraków kredytu długoterminowego w kwocie 3.000.000,00 zł, zaciąganego na finansowanie planowanego deficytu budżetu.

Uchwałą Nr IX/105/19 z dnia 20 września 2019 r. w sprawie zaciągnięcia przez gminę kredytu długoterminowego, Rada Gminy Żyraków postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 3.000.000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu.
Spłata kredytu nastąpi z dochodów własnych gminy w latach 2020-2036. Spłata kosztów obsługi zadłużenia nastąpi z dochodów własnych gminy w latach 2019-2036. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny *in blanco* wraz z deklaracją wekslową.

Planowany w budżecie gminy Żyraków deficyt budżetu roku 2019 wynosi po zmianach 7.506.150,00 zł. W uchwale budżetowej wskazano następujące źródła finansowania deficytu: kredyt długoterminowy w kwocie 3.000.000,00 zł oraz wolne środki jako nadwyżkę środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu jednostki samorządu terytorialnego, wynikających z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w kwocie 4.506.150,00 zł.

W budżecie gminy Żyraków na 2019 r. po zmianach, ustalono limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek długoterminowych zaciąganych na finansowanie planowanego deficytu budżetu w łącznej wysokości 3.000.000,00 zł oraz przychody na powyższy cel pochodzące z opiniowanego kredytu długoterminowego w wysokości 3.000.000,00 zł.

II. Ze sprawozdań kwartalnych z wykonania budżetu gminy Żyraków wynika wykonanie budżetu w 2018 r.:

- dochody plan 60.131.593,19 zł,
- dochody wykonane 62.683.554,47 zł, tj. 104,24%,

z tego:

- dochody bieżące plan 51.686.539,19 zł,
- dochody bieżące wykonane 52.057.963,64 zł, tj. 100,72%,
- dochody majątkowe plan 8.445.054,00 zł,
- dochody majątkowe wykonane 10.625.590,83 zł, tj. 125,82%,
- wydatki plan 66.793.647,19 zł,
- wydatki wykonane 60.815.502,03 zł, tj. 91,05%,

z tego:

- wydatki bieżące plan 51.295.878,19 zł,
- wydatki bieżące wykonane 49.456.816,43 zł, tj. 96,41%,
- wydatki majątkowe plan 15.497.769,00 zł,
- wydatki majątkowe wykonane 11.358.685,60 zł, tj. 73,29%.

Według sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji na dzień 30 czerwca 2019 r., zobowiązania gminy Żyraków z tytułu kredytów i pożyczek długoterminowych wynoszą 20.994.785,48 zł.

W dniu 11 czerwca 2018 r. Rada Gminy Żyraków wyraziła zgodę na poręczenie Spółdzielni Socjalnej „RADOŚĆ" weksla *in blanco* w wysokości 261.500,00 zł, obowiązujące do dnia 31 grudnia 2019 r.

III. Na podstawie zapisów wieloletniej prognozy finansowej gminy Żyraków na lata 2019-2036 ustalono, co następuje:

Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek począwszy od 2019 roku, wynoszą:

- w 2019 roku: **3,26%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **6,77%**, obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy,
  po uwzględnieniu wyłączeń: **3,17%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **6,77%**, obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2020 roku: **3,20%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **6,34%**, obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy,
  po uwzględnieniu wyłączeń: **3,05%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **6,34%**, obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2021 roku: **3,62%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **7,68%**, obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy,
  po uwzględnieniu wyłączeń: **3,33%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **7,68%**, obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2022 roku: **4,00%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **7,86%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
  po uwzględnieniu wyłączeń: **3,78%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **7,86%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,

- w 2023 roku: **4,12%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **8,60%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy, po uwzględnieniu wyłączeń: **3,82%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **8,60%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2024 roku: **4,10%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **8,47%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy, po uwzględnieniu wyłączeń: **3,81%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **8,47%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2025 roku: **4,01%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **8,24%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy, po uwzględnieniu wyłączeń: **3,72%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **8,24%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2026 roku: **3,99%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **8,24%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy, po uwzględnieniu wyłączeń: **3,63%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **8,24%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2027 roku: **3,88%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **8,24%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy; po uwzględnieniu wyłączeń: **3,53%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **8,24%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2028 roku: **3,00%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **8,24%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy; po uwzględnieniu wyłączeń: **2,63%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **8,24%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2029 roku: **2,90%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **8,24%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy; po uwzględnieniu wyłączeń: **2,56%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **8,24%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2030 roku: **2,49%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **8,24%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy;
- w 2031 roku: **2,42%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **8,24%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy;
- w 2032 roku: **2,19%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **8,24%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy;
- w 2033 roku: **1,70%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **8,24%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy;
- w 2034 roku: **1,63%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **8,24%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy;
- w 2035 roku: **1,56%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **8,24%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy;
- w 2036 roku: **1,30%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **8,24%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy.

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych – w brzmieniu obowiązującym na dzień wydawania niniejszej opinii – 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.

Podane powyżej dane wskazują, że **nie zostanie przekroczony wskaźnik** określony w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Mając na uwadze przebieg realizacji gospodarki finansowej gminy Żyraków w 2018 roku oraz zakładane wielkości dochodów w latach 2019-2036 należy stwierdzić, że **gmina Żyraków spełnia wymagania formalne i prawne spłaty kredytu długoterminowego** w kwocie 3.000.000,00 zł (słownie: trzy miliony 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.

PRZEWODNICZĄCA SKŁADU
ORZEKAJĄCEGO
mgr Alicja Nowosławska-Cwynar

Otrzymują:
1. Wójt Gminy Żyraków x 2
2. Aa