



WG
RA

**REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA
W RZESZOWIE**

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

	URZĄD GMINY CZARNA
Wpłynęło	2018 -07- 26
L. dz.	1678/18

UCHWAŁA Nr 4/56/2018
z dnia 24 lipca 2018 roku
Składu Orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Czarna w kwocie 7.825.265 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w roku 2018.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie:

1. Janusz Mularz - przewodniczący
2. Alicja Nowosławska- Cwynar- członek
3. Maria Czarnik-Golesz - członek

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

p o s t a n a w i a

wydać **pozytywną opinię** o możliwości spłaty kredytu.

UZASADNIENIE

W dniu 23 lipca 2018 r. wpłynęło do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie zarządzenie Nr 42/2018 Wójta Gminy Czarna z dnia 19 lipca 2018 roku w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu.

Uchwałą Nr XLII/389/2018 Rady Gminy Czarna z dnia 11 lipca 2018 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego, postanowiono zaciągnąć długoterminowy kredyt bankowy w wysokości 7.825.265 zł (słownie: siedem milionów osiemset dwadzieścia pięć tysięcy dwieście sześćdziesiąt pięć złotych). Kredyt bankowy przeznaczony zostanie na:

1) sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 7.825.265 zł., z przeznaczeniem m.in. na realizację następujących zadań inwestycyjnych finansowanych w co najmniej 60% ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych:

- „zwiększenie udziału energii ze źródeł odnawialnych na terenie ROF- 200.000 zł”
- „rozwój gospodarki niskoemisyjnej oraz poprawa mobilności mieszkańców poprzez usprawnienie zrównoważonego transportu publicznego na terenie ROF” – 900.000 zł.

Spłata kredytu będzie następować z dochodów bieżących budżetu gminy w latach 2020-2031. Zabezpieczeniem wykonania warunków umowy kredytowej ze strony Gminy Czarna będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Zgodnie z danymi wynikającymi ze sprawozdań budżetowych sytuacja Gminy Czarna kształtowała się następująco w roku 2017 i w II kwartale 2018.

	2017			II kw. 2018		
	plan	wykonanie	%	plan	wykonanie	%
Dochody	52 667 686,47	53 393 130,55	101,38	57 007 186,01	28 264 285,00	49,58
w tym;	x	x	x	x	x	x
bieżące	46 738 660,90	47 376 669,65	101,37	47 815 878,01	25 809 927,04	53,98
majątkowe	5 929 025,57	6 016 460,90	101,47	9 191 308,00	2 454 357,96	26,70
x	x	x	x	x	x	x
Wydatki	56 618 325,47	53 178 212,48	93,92	65 392 104,01	28 900 361,03	44,20
w tym:	x	x	x	x	x	x
bieżące	46 548 692,47	44 829 179,63	96,31	47 544 835,01	23 512 032,28	49,45
majątkowe	10 069 633,00	8 349 032,85	82,91	17 847 269,00	5 388 328,75	30,19

Zobowiązania Gminy Czarna z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek, według tytułów dłużnych według informacji z dnia 19 lipca 2018 r. Wójta Gminy Czarna przedstawiają się następująco- Gmina Czarna posiada zobowiązania długoterminowe z tytułu:

- Kredyt bankowy zaciągnięty w Banku Spółdzielczym w Żołyńni na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w wysokości 2.900.000 zł. Na dzień 19 lipca 2018 r. pozostało do spłaty 400.000 zł do dnia 31.12.2018 r.
- Kredyt bankowy zaciągnięty w Banku Spółdzielczym w Łańcucie na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w wysokości 2.616.202 zł. Na dzień 19 lipca 2018 r. pozostało do spłaty 2.013.506 zł do dnia 31.12.2025 r.
- Kredyt bankowy zaciągnięty w Banku Spółdzielczym w Łańcucie na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w wysokości 754.644 zł. Na dzień 19 lipca 2018 r. pozostało do spłaty 641.448 zł do dnia 31.12.2026 r.
- Pożyczki z NFOŚ i GW w Warszawie na zadanie "Uregulowanie gospodarki wodno - ściekowej na terenie gminy Czarna - etap II " w wysokości 3.311.700 zł. Na dzień 19 lipca 2018 r. pozostało do spłaty 2.440.200 zł do dnia 30.06.2025 r.
- Pożyczki z WFOŚ i GW w Rzeszowie na zadanie " Budowa infrastruktury wodociągowo-kanalizacyjnej w Czarnej oraz rozbudowa sieci kanalizacji sanitarnej w Dąbrówkach " w wysokości 75.000 zł. Na dzień 19 lipca 2018 r. pozostało do spłaty 37.500 zł do dnia 30.09.2019 r.
- Kredyt bankowy zaciągnięty w Banku Spółdzielczym w Łańcucie w wysokości 1.261.335 zł. z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w wysokości 946.001 zł. oraz sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 315.334 zł. Na dzień 19 lipca 2018 r. pozostało do spłaty 1.198.269 zł do dnia 31.12.2027 r.
- kredyt bankowy zaciągnięty w Banku PeKaO S.A. w Rzeszowie na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu roku 2017 w wysokości 3.948.839 zł. Na dzień 19 lipca 2018 r. pozostało do spłaty 3.948.839 zł.

Ogółem zadłużenie na dzień 19 lipca 2018 r. wynosi 10.679.762 zł.

Gmina Czarna nie udzielała innym podmiotom poręczeń majątkowych.

Kredyt oprocentowany będzie według zmiennej stawki Wibor 3M powiększonej o marżę banku.

Początek spłaty kredytu- 31.03.2020 r., koniec 31.12.2031 r. Spłata kapitału następować będzie w 48 ratach kwartalnych, z czego 8 rat po 44.945 zł. i 20 rat po 186.642 zł oraz 20 rat po 186.643 zł (ostatnia - płatna do 31.12.2031 r.). Odsetki naliczane i spłacane będą kwartalnie od kapitału niespłaconego.

Z zarządzenia Nr 37/2018 Wójta Gminy Czarna z dnia 28 czerwca 2018 r. w sprawie zmiany w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Czarna wynika, że na koniec 2018 roku planowane zadłużenie wyniesie kwotę 17.815.972 zł. Spłata zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek, wykupu papierów wartościowych wyniesie w 2018 roku kwotę 1.780.385 zł, natomiast wydatki na obsługę długu wyniosą kwotę 330.000 zł.

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:

- 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 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:

- 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,
- 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,
- 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.

Z danych wynikających z wieloletniej prognozy finansowej wynika, że w latach objętych prognozą tj. 2018-2031 **nie zostanie przekroczony wskaźnik** określony w art. 243 ustawy o finansach publicznych, i wyniesie:

- 1) wskaźnik planowanej łącznej spłaty zobowiązań (kol. 9.4) – 3,49% do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań (kol. 9.6.1)- 10,08% w roku 2018,

- 2) wskaźnik planowanej łącznej spłaty zobowiązań (kol. 9.4) – 2,72% do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań (kol. 9.6.1)- 7,25% w roku 2019,
- 3) wskaźnik planowanej łącznej spłaty zobowiązań (kol. 9.4) – 3,11% do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań (kol. 9.6.1)-4,78% w roku 2020,
- 4) wskaźnik planowanej łącznej spłaty zobowiązań (kol. 9.4) – 3,24% do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań (kol. 9.6.1)- 3,30% w roku 2021,
- 5) wskaźnik planowanej łącznej spłaty zobowiązań (kol. 9.4) – 4,22% do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań (kol. 9.6.1)- 4,66% w roku 2022
- 6) wskaźnik planowanej łącznej spłaty zobowiązań (kol. 9.4) – 4,14% do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań (kol. 9.6.1)- 5,35% w roku 2023
- 7) wskaźnik planowanej łącznej spłaty zobowiązań (kol. 9.4) – 3,97% do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań (kol. 9.6.1)- 5,99% w roku 2024
- 8) wskaźnik planowanej łącznej spłaty zobowiązań (kol. 9.4) – 3,60% do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań (kol. 9.6.1)- 6,43% w roku 2025
- 9) wskaźnik planowanej łącznej spłaty zobowiązań (kol. 9.4) – 2,77% do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań (kol. 9.6.1)- 7,05% w roku 2026
- 10) wskaźnik planowanej łącznej spłaty zobowiązań (kol. 9.4) – 2,54% do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań (kol. 9.6.1)- 7,53% w roku 2027
- 11) wskaźnik planowanej łącznej spłaty zobowiązań (kol. 9.4) – 1,75% do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań (kol. 9.6.1)- 7,84% w roku 2028
- 12) wskaźnik planowanej łącznej spłaty zobowiązań (kol. 9.4) – 1,62% do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań (kol. 9.6.1)- 8,07% w roku 2029
- 13) wskaźnik planowanej łącznej spłaty zobowiązań (kol. 9.4) – 1,56% do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań (kol. 9.6.1)- 8,28% w roku 2030
- 14) wskaźnik planowanej łącznej spłaty zobowiązań (kol. 9.4) –1,26% do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań (kol. 9.6.1)- 8,54% w roku 2031

Zostanie zachowana relacja z art. 242 ust. 1 tejże ustawy, który stanowi, że organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6. Planowana nadwyżka dochodów nad wydatkami wyniesie w 2018 r. kwotę 271.043 zł, a po powiększeniu o wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych wyniesie kwotę 2.396.081 zł.

Mając na uwadze sytuację finansową oraz prognozę kwoty długu w latach 2017-2030 i warunki spłaty zaciąganego kredytu należy stwierdzić, że Gmina Czarna spełnia wymagania formalnoprawne spłaty kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w roku 2018.

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:

- Wójt Gminy Czarna x 2.
- a/a

**PRZEWODNICZĄCY
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO**

mgr Janusz Mularz