



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

---

**UCHWAŁA Nr I/55/2015**

**z dnia 8 grudnia 2015 r.**

**S K Ł A D U   O R Z E K A J Ą C E G O  
REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ  
w RZESZOWIE**

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez gminę Czarna kredytu długoterminowego w kwocie 1.400.000,00 zł (słownie: jeden milion czterysta tysięcy złotych 0/100 groszy) zaciąganego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów.

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 2012 r. poz. 1113 ze zm.) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 ze zm.),

**postanawia**

wydać **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez gminę Czarna kredytu długoterminowego w kwocie 1.400.000,00 zł (słownie: jeden milion czterysta tysięcy złotych 0/100 groszy) zaciąganego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów, **z uwagą zawartą w punkcie IV uzasadnienia.**

**UZASADNIENIE**

- I. W dniu 3 grudnia 2015 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie wpłynęło zarządzenie Nr 73/2015 Wójta Gminy Czarna z dnia 27 listopada 2015 r. w sprawie wystąpienia z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego. Niniejsza opinia dotyczy możliwości spłaty przez gminę Czarna kredytu długoterminowego w kwocie 1.400.000,00 zł zaciąganego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów.

W uchwale budżetowej gminy Czarna na rok 2015 po zmianach zaplanowano rozchody w łącznej kwocie 1.556.364,87 zł z tytułu spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów. Jako źródło pokrycia rozchodów w części, w kwocie 1.400.000,00 zł, wskazano przychody z kredytu długoterminowego w kwocie 1.400.000,00 zł.

W budżecie gminy Czarna na 2015 rok po zmianach ustalono limit zobowiązań z tytułu kredytu długoterminowego zaciąganego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobo-

wiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w wysokości 1.400.000,00 zł oraz przychody na 2015 rok z tego kredytu długoterminowego w wysokości 1.400.000,00 zł.

Uchwałą Nr XVI/139/2015 z dnia 29 października 2015 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego, Rada Gminy Czarna postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 1.400.000,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Spłata kredytu nastąpi z dochodów własnych gminy w latach 2016-2028 w ratach:

I rata w kwocie 2.000,00 zł w 2016 roku,  
II rata w kwocie 2.000,00 zł w 2017 roku,  
III rata w kwocie 1.000,00 zł w 2018 roku,  
IV rata w kwocie 1.000,00 zł w 2019 roku,  
V rata w kwocie 2.000,00 zł w 2020 roku,  
VI rata w kwocie 2.000,00 zł w 2021 roku,  
VII rata w kwocie 20.000,00 zł w 2022 roku,  
VIII rata w kwocie 50.000,00 zł w 2023 roku,  
IX rata w kwocie 50.000,00 zł w 2024 roku,  
X rata w kwocie 100.000,00 zł w 2025 roku,  
XI rata w kwocie 100.000,00 zł w 2026 roku,  
XII rata w kwocie 200.000,00 zł w 2027 roku,  
XIII rata w kwocie 870.000,00 zł w 2028 roku.

Spłata kosztów obsługi nastąpi z dochodów własnych gminy. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel *in blanco* wraz z deklaracją wekslową w latach 2015-2028.

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

### • wykonanie budżetu w 2014 r.

• dochody plan	38.324.161,83 zł,	
• dochody wykonane	37.685.233,45 zł,	tj. 98,33%,
z tego:		
• dochody bieżące plan	34.942.888,42 zł,	
• dochody bieżące wykonane	34.631.434,65 zł,	tj. 99,10%,
• dochody majątkowe plan	3.381.273,41 zł,	
• dochody majątkowe wykonane	3.053.798,80 zł,	tj. 90,31%,
• wydatki plan	38.304.485,61 zł,	
• wydatki wykonane	37.176.966,97 zł,	tj. 97,05%,
z tego:		
• wydatki bieżące plan	32.538.070,68 zł,	
• wydatki bieżące wykonane	32.053.846,42 zł,	tj. 98,51%,
• wydatki majątkowe plan	5.766.414,93 zł,	
• wydatki majątkowe wykonane	5.123.120,55 zł,	tj. 88,84%.

### • wykonanie budżetu w trzecim kwartale 2015 r.

• dochody plan	38.970.807,68 zł,	
• dochody wykonane	28.625.529,24 zł,	tj. 73,45%,
z tego:		
• dochody bieżące plan	35.381.660,42 zł,	
• dochody bieżące wykonane	27.307.799,45 zł,	tj. 77,18%,
• dochody majątkowe plan	3.589.147,26 zł,	
• dochody majątkowe wykonane	1.317.729,79 zł,	tj. 36,71%,
• wydatki plan	39.303.897,94 zł,	
• wydatki wykonane	29.514.703,32 zł,	tj. 75,09%,

z tego:

wydatki bieżące plan	32.438.092,98 zł,	
wydatki bieżące wykonane	25.136.844,95 zł,	tj. 77,49%,
wydatki majątkowe plan	6.865.804,96 zł,	
wydatki majątkowe wykonane	4.377.858,37 zł,	tj. 63,76%.

Według sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji na dzień 30 września 2015 r., zobowiązania gminy Czarna wynoszą 19.966.070,54 zł, z tego: z tytułu pożyczek i kredytów długoterminowych 18.013.964,51 zł; z tytułu pożyczek i kredytów krótkoterminowych 1.952.106,03 zł.

Na dzień 30 września 2015 r. gmina Czarna nie udzieliła poręczeń innym podmiotom.

- III. Na podstawie uchwały Nr XVI/141/2015 Rady Gminy Czarna z dnia 29 października 2015 r. dotyczącej zmian w wieloletniej prognozie finansowej gminy Czarna ustalono, co następuje:

Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek począwszy od 2015 roku, wynoszą:

- w 2015 roku: **5,72%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **6,28%**, obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy, po uwzględnieniu wyłączeń: **5,64%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **6,28%**, obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2016 roku: **7,80%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **6,91%**, obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy, po uwzględnieniu wyłączeń: **4,88%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **6,91%**, obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2017 roku: **5,33%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **7,08%**, obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy, po uwzględnieniu wyłączeń: **5,25%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **7,08%**, obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2018 roku: **5,64%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **8,33%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2019 roku: **6,72%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **10,60%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2020 roku: **6,81%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **12,38%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2021 roku: **6,52%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **13,38%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2022 roku: **4,83%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **13,71%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2023 roku: **4,43%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **14,02%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2024 roku: **4,63%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **14,30%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,

- w 2025 roku: **4,42%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **14,52%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2026 roku: **4,47%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **14,74%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy;
- w 2027 roku: **3,88%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **14,92%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy;
- w 2028 roku: **4,09%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **15,04%**, 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.

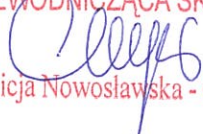
Cytowany przepis art. 243 ust. 2 ustawy o finansach publicznych przewiduje ustalenie relacji pomiędzy planowaną łączną kwotą zobowiązań a maksymalnym dopuszczalnym wskaźnikiem spłaty na podstawie wartości planowanych. Natomiast do ustalenia tej relacji po sporządzeniu sprawozdań budżetowych, dotyczących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

Podane powyżej dane, wynikające z wieloletniej prognozy finansowej gminy Czarna, wskazują, że w 2016 r. relacja pomiędzy planowaną łączną kwotą zobowiązań a maksymalnym dopuszczalnym wskaźnikiem spłaty jest spełniona **po uwzględnieniu wyłączeń** określonych w art. 243 ustawy o finansach publicznych (wskaźnik 4,88%), zarówno po przyjęciu planu wynikającego z planu trzech kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy (wskaźnik maksymalny 7,07%), jak i po przyjęciu danych wynikających ze sprawozdań rocznych dotyczących wykonania budżetu roku 2014 (wskaźnik maksymalny 6,91%).

- IV. Skład orzekający zauważa, że różnica pomiędzy planowaną łączną kwotą zobowiązań a maksymalnym dopuszczalnym wskaźnikiem spłaty z art. 243 ustawy o finansach publicznych, w roku 2015 wynosi po zastosowaniu wyłączeń **0,64%**; co przy pogorszeniu prognoz może wpłynąć na to, że **wskaźnik może zostać przekroczony**. Dlatego też zachodzi konieczność monitorowania planowania oraz wykonywania kwot ujętych w budżecie 2015 r. i lat następnych.

Mając na uwadze przebieg realizacji gospodarki finansowej gminy Czarna w 2014 roku i trzech kwartałach 2015 roku oraz zakładane wielkości dochodów w latach 2016-2028 należy stwierdzić, że **gmina Czarna spełnia wymagania formalne i prawne spłaty kredytu długoterminowego** w kwocie 1.400.000,00 zł (słownie: jeden milion czterysta tysięcy złotych 0/100 groszy) zaciąganego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów.

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  
  
mgr Alicja Nowosławska - Cwynar

Otrzymują:

1. Wójt Gminy Czarna x 2
2. Aa

