



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA W RZESZOWIE

35-064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10
tel.: 17 859 00 50, www.rzeszow.rio.gov.pl



*P. Skabnik
6.07.2018*

UCHWAŁA Nr XVI/ 148 /2018
z dnia 29 czerwca 2018 roku

SKŁADU ORZEKAJĄCEGO
REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
W RZESZOWIE

w sprawie: wyrażenia opinii o możliwości spłaty zaciąganego przez gminę Zaleszany kredytu w kwocie 8.900.000 zł.

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 i art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (j.t.: Dz. U. z 2016 r. poz. 561) oraz § 2 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 16 lipca 2004 roku 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),

po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Zaleszany z 27 czerwca 2018 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w osobach:

1. Mirosław Paczocha - przewodniczący
2. Halina Baska - członek
3. Stanisław Biesiadecki - członek

uznaje, że gmina Zaleszany posiada możliwość spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 8.900.000 zł.

Uzasadnienie:

Pismem z 27 czerwca 2018 roku, znak: Fn.3021.6.2018, Wójt Gminy Zaleszany zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 8.900.000 zł, przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy.

Wniosek wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie – Zespół w Tarnobrzegu 27 czerwca 2018 r.

Do wniosku załączono *Informację o zaciągniętych kredytach, pożyczkach, ich spłacie i poręczeniach.*

We wniosku zawarto oświadczenie Wójta Gminy Zaleszany, iż gmina nie udzielała poręczeń i gwarancji.

Z dołączonych przez wnioskodawcę i posiadanych przez Regionalną Izbę Obrachunkową w Rzeszowie dokumentów wynika, że:

1. Gmina Zaleszany – według stanu na 31 grudnia 2017 r. – posiadała zadłużenie w kwocie 4.430.000 zł z następujących tytułów:
 - kredytu zaciągniętego w BRE Banku Oddział Korporacyjny w Rzeszowie w 2011 roku – w wysokości 1.125.000 zł; kredyt zostanie spłacony do roku 2020,
 - kredytu zaciągniętego w ING Banku Śląskim w 2012 roku – wysokości 80.000 zł; kredyt zostanie spłacony do roku 2019,
 - kredytu zaciągniętego w Mikołowskim Banku Spółdzielczym w 2013 roku – w wysokości 1.000.000 zł; kredyt zostanie spłacony do roku 2022,
 - kredytu zaciągniętego w mBanku w 2014 roku – wysokości 685.000 zł; kredyt zostanie spłacony do roku 2023,
 - kredytu zaciągniętego w Banku Gospodarstwa Krajowego w 2015 roku – w wysokości 1.040.000 zł; kredyt zostanie spłacony do roku 2023,
 - kredytu zaciągniętego w Banku Spółdzielczym w Zaleszanych w 2017 roku – w wysokości 500.000 zł; kredyt zostanie spłacony do roku 2024.
2. Kredyt w kwocie 8.900.000 zł jest przeznaczony na pokrycie planowanego deficytu budżetu gminy.
3. Kredyt zostanie zaciągnięty na podstawie uchwały Rady Gminy w Zaleszanych nr XLIII/520/2018 z 25 czerwca 2018 r.
4. Spłata kredytu nastąpi w latach 2019-2037.
5. Źródłem spłaty kredytu będą dochody własne gminy z udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych, podatku od nieruchomości i podatku rolnego.
6. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel *in blanco* z deklaracją wekslową.
7. Budżet gminy Zaleszany na 2018 rok uchwalony uchwałą Rady Gminy w Zaleszanych z 21 grudnia 2017 r., nr XXXVIII/451/2017 – *uchwałą budżetową*, po stronie dochodów został ustalony na kwotę 47.867.915,44 zł, a po stronie wydatków na kwotę 56.796.342,90 zł, a więc z deficytem w kwocie 8.928.427,46 zł. Jako źródło sfinansowania deficytu wskazano przychody z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 8.928.127,46 zł. Uchwałą Rady Gminy w Zaleszanych z 25 czerwca 2018 r., nr XLIII/517/2018, ustalono deficyt budżetowy w wysokości 10.505.264,28 zł. Jako źródła sfinansowania deficytu wskazano przychody z kredytów i pożyczek w wysokości 8.928.427,46 zł oraz z tytułu wolnych środków w wysokości 1.576.836,82 zł.
8. Gmina nie udzielała poręczeń ani gwarancji.
9. Zakładane w wieloletniej prognozie finansowej gminy Zaleszany, przyjętej uchwałą nr XXXVIII/452/2017 Rady Gminy w Zaleszanych z 21 grudnia 2017 r., zmienionej uchwałą nr XLIII/418/2018 Rady Gminy w Zaleszanych z 25 czerwca 2018 r., dane odnośnie przewidywanych kwot dochodów i wydatków budżetu w latach spłaty kredytu (2019-2037) ustalone są na realnym poziomie.

Jak wynika z przedstawionej wieloletniej prognozy finansowej w latach 2019-2037 spełniona będzie relacja, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (j.t.: Dz. U. z 2017 r. poz. 2077, z późn. zm.).

Relacja, o której mowa, przedstawia się następująco:

Rok	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty bez uwzględnienia ustawowych wyłączeń (w %).	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty z uwzględnieniem ustawowych wyłączeń (w %).	Dopuszczalny wskaźnik spłaty obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń (w %).	Dopuszczalny wskaźnik spłaty obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń (w %).
2018	2,13	2,13	9,10	11,31
2019	2,35	2,35	8,24	10,45
2020	3,67	3,67	7,00	9,21
2021	4,65	4,65	7,37	7,37
2022	4,53	4,53	6,95	6,95
2023	4,06	4,06	5,97	5,97
2024	3,14	3,14	6,80	6,80
2025	2,73	2,73	7,71	7,71
2026	2,67	2,67	8,62	8,62
2027	2,60	2,60	9,51	9,51
2028	2,67	2,67	10,40	10,40
2029	2,62	2,62	11,28	11,28
2030	2,50	2,50	12,15	12,15
2031	2,43	2,43	13,01	13,01
2032	2,36	2,36	13,86	13,86
2033	2,30	2,30	14,71	14,71
2034	2,23	2,23	15,54	15,54
2035	2,13	2,13	16,37	16,37
2036	2,07	2,07	17,19	17,19
2037	1,73	1,73	18,00	18,00

W tej sytuacji Skład Orzekający uznał, iż gmina Zaleszany posiada możliwość spłaty kredytu na warunkach określonych we wniosku i w załączonych do niego dokumentach.

Pouczenie:

Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w terminie do 14 dni od dnia doręczenia.

PRZEWODNICZĄCY
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO

Miroslaw Paczocha
Miroslaw Paczocha