



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

Uchwała Nr 10 / 3 / 2016
z dnia 1 marca 2016 r
Składu orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie

Urząd Gminy Dubiecko
Wpłynęło dnia 02.03.2016
Nr Zał.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Dubiecko długoterminowego kredytu konsolidacyjnego w kwocie 10.056.645,00 złotych (słownie: dziesięć milionów pięćdziesiąt sześć tysięcy sześćset czterdzieści pięć złotych).

Działając na podstawie art.91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r., o finansach publicznych (Dz. U. z 2013, poz. 885 z późn. zm.), art.13 pkt.1 i art. 19 ust.2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz. U. z 2012 r., poz. 1113 z późn. zm.) oraz § 2 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 16 lipca 2004 r. 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)

Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w osobach:

- | | |
|---------------------|----------------|
| 1. Krzysztof Wacek | przewodniczący |
| 2. Urszula Pisarska | członek |
| 3. Iwona Szymańska | członek |

po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Dubiecko z dnia 24 lutego 2016 roku w sprawie wydania przez Regionalną Izbę Obrachunkową w Rzeszowie opinii co do możliwości spłaty przez Gminę Dubiecko kredytu konsolidacyjnego w wysokości 10.056.645,00 złotych (słownie: dziesięć milionów pięćdziesiąt sześć tysięcy sześćset czterdzieści pięć złotych) - **opiniuje p o z y t y w n i e** możliwość spłaty w/w kredytu.

Uzasadnienie

Zarządzeniem Nr 8/2016 z dnia 24 lutego 2016 roku Wójt Gminy Dubiecko zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii co do możliwości spłaty przez Gminę Dubiecko kredytu konsolidacyjnego zaciąganego w kwocie 10.056.645,00 złotych.

Wniosek wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 29 lutego 2016 roku.

Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w oparciu o przedłożone i posiadane dokumenty ustalił co następuje:

- a) Uchwałą Nr 82/XVI/2016 z dnia 27 stycznia 2016 roku, Rada Gminy Dubiecko podjęła decyzję o zaciągnięciu przez Gminę Dubiecko kredytu konsolidacyjnego w kwocie 10.056.645,00 złotych z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów bankowych długoterminowych w Banku Spółdzielczym w Dynowie O/Dubiecko :
 - kredyt z 2011 roku w kwocie 3.750.000,00 zł,
 - kredyt z 2012 roku w kwocie 3.236.195,00 zł,oraz zobowiązania finansowego wobec firmy Magellan S.A. w Łodzi w kwocie 3.070.450,00 zł.

Kredyt konsolidacyjny nie wpłynie na rachunek bankowy Gminy i nie spowoduje zwiększenia kwoty zadłużenia, bank kredytujący dokona bezpośrednio spłat zadłużenia wobec w/w banku i firmy Magellan.

Zabezpieczenie spłaty kredytu ustalono w formie weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową. Termin spłaty kredytu konsolidacyjnego Rada Gminy ustaliła w latach 2019-2045.

- b) Przedmiotowy kredyt jest operacją pozabilansową na długi polegającą na zamianie wcześniej zaciągniętych kredytów na jeden korzystniej rozłożony w czasie. W związku z tym nie znajduje on odzwierciedlenia w budżecie Gminy na 2016 rok zarówno po stronie przychodów jak i rozchodów, jak również w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2016-2045. Konsolidacja dotychczasowego długu nie jest nowym kredytem.
- c) Harmonogram spłaty kredytu konsolidacyjnego przedstawia się następująco:

rok 2016	odsetki	156.884 zł
rok 2017	odsetki	313.768 zł
rok 2018	odsetki	313.768 zł
rok 2019	kapitał	56.645 zł, odsetki 313.323 zł
rok 2020	kapitał	100.000 zł, odsetki 310.440 zł
rok 2021	kapitał	400.000 zł, odsetki 302.640 zł
rok 2022	kapitał	400.000 zł, odsetki 290.160 zł
rok 2023	kapitał	400.000 zł, odsetki 277.680 zł
rok 2024	kapitał	400.000 zł, odsetki 265.200 zł
rok 2025	kapitał	480.000 zł, odsetki 251.472 zł
rok 2026	kapitał	448.000 zł, odsetki 236.995 zł
rok 2027	kapitał	388.000 zł, odsetki 223.954 zł
rok 2028	kapitał	388.000 zł, odsetki 211.848 zł
rok 2029	kapitał	388.000 zł, odsetki 199.742 zł
rok 2030	kapitał	388.000 zł, odsetki 187.637 zł
rok 2031	kapitał	388.000 zł, odsetki 175.531 zł
rok 2032	kapitał	388.000 zł, odsetki 163.426 zł
rok 2033	kapitał	388.000 zł, odsetki 151.320 zł
rok 2034	kapitał	388.000 zł, odsetki 139.214 zł
rok 2035	kapitał	388.000 zł, odsetki 127.109 zł
rok 2036	kapitał	388.000 zł, odsetki 115.003 zł
rok 2037	kapitał	388.000 zł, odsetki 102.898 zł
rok 2038	kapitał	388.000 zł, odsetki 90.792 zł
rok 2039	kapitał	388.000 zł, odsetki 78.686 zł
rok 2040	kapitał	388.000 zł, odsetki 66.581 zł
rok 2041	kapitał	388.000 zł, odsetki 54.475 zł
rok 2042	kapitał	388.000 zł, odsetki 42.370 zł
rok 2043	kapitał	388.000 zł, odsetki 30.264 zł
rok 2044	kapitał	388.000 zł, odsetki 18.158 zł
rok 2045	kapitał	388.000 zł, odsetki 6.053 zł

razem: kapitał: 10.056.645,00 zł. odsetki: 5.217.391,00 zł

2. Realizacja budżetu za 2015 przedstawia się następująco:

- a) planowane na 2015 r. dochody w kwocie 30.215.539,53 zł wykonano w wysokości 29.913.996,68 zł, tj. 99,00 %,
- b) wydatki planowane w kwocie 29.818.180,53 zł wykonano w wysokości 29.202.756,03 zł, tj. 97,94 %
- c) budżet za 2015 r. zamknął się nadwyżką w kwocie 711.240,65 zł.
- d) planowane na 2015 r. przychody w kwocie 890.300 zł wykonano w wysokości 890.300 zł, tj. 100 % , natomiast rozchody planowane w kwocie 1.287.659,00 zł wykonano w wysokości 1.287.659,00 zł tj. 100%.
- e) wykonane wydatki bieżące wyniosły 27.668.647,42 zł i są niższe od kwoty wykonanych dochodów bieżących wynoszących 28.840.868,08 zł, co oznacza, że spełniony został wymóg

określony w art. 242 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, zgodnie z którym na koniec roku budżetowego, spełnienie wydatki bieżące nie mogą być wyższe od wykonanych dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki oraz kwotę związaną z realizacją wydatków bieżących z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.3 ustawy w przypadku gdy środki te nie zostały przekazane w danym roku budżetowym,

- f) relacja łącznej kwoty długu na koniec roku 2015 (12.904.208 zł z tytułu kredytów i pożyczek) do wykonanych dochodów (29.913.996,68 zł) wynosi 43,14 %,
 - g) zobowiązania wymagalne na dzień 31 grudnia 2015 roku wynoszą 456.904,00 zł.
3. Uchwalony na 2016 rok budżet wg. stanu na dzień 17 lutego 2016 r. przewiduje:
- a) osiągnięcie dochodów w wysokości 28.690.217,00 zł
 - b) realizację wydatków w wysokości 30.347.424,00 zł
 - c) deficyt budżetu w wysokości 1.657.207,00 zł
 - d) rozchody budżetu w wysokości 712.700,00 zł z tego na spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek 712.700,00 zł
 - e) źródło finansowania deficytu oraz spłaty zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 2.369.907,00 zł – kredyty i pożyczki bankowe w łącznej wysokości 2.369.907,00 zł (w tym na pokrycie planowanego deficytu budżetu 1.657.207,00 zł).
 - f) limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 3.369.907,00 zł, w tym na:
 - sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.657.207,00 zł
 - spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 712.700,00 zł
 - pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie 1.000.000,00 zł
4. Na dzień 31 grudnia 2015 r. Gmina Dubiecko posiadała zadłużenie z tytułu długoterminowych kredytów i pożyczek w kwocie 12.903.688 zł. W roku 2016 Gmina planuje zaciągnąć kredyty i pożyczki w kwocie 2.369.907.
- Harmonogram spłaty długu w kwocie 15.274.115 zł w latach 2016-2045 przedstawia się następująco:
- rok 2016 kapitał 712.700 zł, odsetki 620.000 zł
 - rok 2017 kapitał 225.200 zł, odsetki 461.246 zł
 - rok 2018 kapitał 318.700 zł, odsetki 452.160 zł
 - rok 2019 kapitał 577.445 zł, odsetki 437.975 zł
 - rok 2020 kapitał 620.515 zł, odsetki 417.590 zł
 - rok 2021 kapitał 877.200 zł, odsetki 393.183 zł
 - rok 2022 kapitał 860.728 zł, odsetki 364.575 zł
 - rok 2023 kapitał 797.200 zł, odsetki 338.417 zł
 - rok 2024 kapitał 797.200 zł, odsetki 311.586 zł
 - rok 2025 kapitał 677.200 zł, odsetki 286.510 zł
 - rok 2026 kapitał 645.200 zł, odsetki 265.682 zł
 - rok 2027 kapitał 585.200 zł, odsetki 246.292 zł
 - rok 2028 kapitał 585.200 zł, odsetki 227.835 zł
 - rok 2029 kapitał 585.200 zł, odsetki 209.380 zł
 - rok 2030 kapitał 588.707 zł, odsetki 190.911 zł
 - rok 2031 kapitał 388.000 zł, odsetki 175.531 zł
 - rok 2032 kapitał 388.000 zł, odsetki 163.426 zł
 - rok 2033 kapitał 388.000 zł, odsetki 151.320 zł
 - rok 2034 kapitał 388.000 zł, odsetki 139.214 zł
 - rok 2035 kapitał 388.000 zł, odsetki 127.109 zł
 - rok 2036 kapitał 388.000 zł, odsetki 115.003 zł
 - rok 2037 kapitał 388.000 zł, odsetki 102.898 zł
 - rok 2038 kapitał 388.000 zł, odsetki 90.792 zł
 - rok 2039 kapitał 388.000 zł, odsetki 78.686 zł

rok 2040 kapitał 388.000 zł, odsetki 66.581 zł
rok 2041 kapitał 388.000 zł, odsetki 54.475 zł
rok 2042 kapitał 388.000 zł, odsetki 42.370 zł
rok 2043 kapitał 388.000 zł, odsetki 30.264 zł
rok 2044 kapitał 388.000 zł, odsetki 18.158 zł
rok 2045 kapitał 388.000 zł, odsetki 6.053 zł

razem kapitał 15.273.595, odsetki 6.585.222 zł

5. Sytuacja finansowa Gminy Dubiecko w latach spłaty kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia, będzie kształtowała się następująco:

Rok	dochody	wydatki	deficyt - / nadwyżka +	przychody	rozchody i	relacja faktyczna z art. 243	relacja (po uwzgl. wyłączeń)	maks. dopuszcz. wskaźnik z art. 243
	w tym bieżące	w tym bieżące		w tym kredyty i pożyczki, obligacje	koszty obsługi długu			
2016	28 690 217,00	30 347 424,00	-1 657 207,00	2 369 907,00	712 700,00	4,65%	3,89%	8,96%
	28 440 217,00	27 412 424,00		2 369 907,00	620 000,00			
2017	29 804 315,00	29 579 115,00	225 200,00	0,00	225 200,00	2,30%	1,60%	5,24%
	29 544 760,00	26 970 060,00		0,00	461 246,00			
2018	30 991 373,00	30 672 673,00	318 700,00	0,00	318 700,00	2,49%	1,83%	6,38%
	30 721 643,00	27 634 065,00		0,00	452 160,00			
2019	32 034 832,00	31 457 387,00	577 445,00	0,00	577 445,00	3,17%	2,55%	8,27%
	31 914 832,00	28 799 271,00		0,00	437 975,00			
2020	33 192 598,00	32 572 083,00	620 515,00	0,00	620 515,00	3,13%	2,55%	10,15%
	33 122 598,00	29 131 192,00		0,00	417 590,00			
2021	34 413 103,00	33 535 903,00	877 200,00	0,00	877 200,00	3,69%	3,15%	11,06%
	34 343 103,00	29 462 565,00		0,00	393 183,00			
2022	35 610 195,00	34 749 467,00	860 728,00	0,00	860 728,00	3,44%	2,98%	12,24%
	35 540 195,00	29 793 315,00		0,00	364 575,00			
2023	36 778 241,00	35 981 041,00	797 200,00	0,00	797 200,00	3,09%	3,09%	14,32%
	36 708 241,00	30 131 045,00		0,00	338 417,00			
2024	37 911 572,00	37 114 372,00	797 200,00	0,00	797 200,00	2,92%	2,92%	16,26%
	37 841 572,00	30 472 693,00		0,00	311 586,00			
2025	39 042 216,00	38 365 016,00	677 200,00	0,00	677 200,00	2,47%	2,47%	18,01%
	38 972 216,00	30 820 498,00		0,00	286 510,00			
2026	39 022 216,00	38 377 016,00	645 200,00	0,00	645 200,00	2,33%	2,33%	19,58%
	38 972 216,00	30 796 099,00		0,00	265 682,00			
2027	39 022 216,00	38 437 016,00	585 200,00	0,00	585 200,00	2,13%	2,13%	20,59%
	38 972 216,00	30 763 410,00		0,00	246 292,00			
2028	39 022 216,00	38 437 016,00	585 200,00	0,00	585 200,00	2,08%	2,08%	21,10%
	38 972 216,00	30 751 838,00		0,00	227 835,00			
2029	39 022 216,00	38 437 016,00	585 200,00	0,00	585 200,00	2,04%	2,04%	21,15%
	38 972 216,00	30 730 267,00		0,00	209 380,00			
2030	39 022 216,00	38 433 509,00	588 707,00	0,00	588 707,00	2,00%	2,00%	21,20%
	38 972 216,00	30 708 670,00		0,00	190 911,00			
2031	39 022 216,00	38 634 216,00	388 000,00	0,00	388 000,00	1,44%	1,44%	21,25%
	38 972 216,00	30 690 565,00		0,00	175 531,00			
2032	39 022 216,00	38 634 216,00	388 000,00	0,00	388 000,00	1,41%	1,41%	21,30%
	38 972 216,00	30 676 130,00		0,00	163 426,00			
2033	39 022 216,00	38 634 216,00	388 000,00	0,00	388 000,00	1,38%	1,38%	21,35%

	38 972 216,00	30 311 697,00		0,00	151 320,00			
2034	39 022 216,00	38 634 216,00	388 000,00	0,00	388 000,00	1,35%	1,35%	21,69%
	38 972 216,00	30 647 264,00		0,00	139 214,00			
2035	39 022 216,00	38 634 216,00	388 000,00	0,00	388 000,00	1,32%	1,32%	21,72%
	38 972 216,00	30 632 829,00		0,00	127 109,00			
2036	39 022 216,00	38 634 216,00	388 000,00	0,00	388 000,00	1,29%	1,29%	21,76%
	38 972 216,00	30 618 397,00		0,00	115 003,00			
2037	39 022 216,00	38 634 216,00	388 000,00	0,00	388 000,00	1,26%	1,26%	21,50%
	38 972 216,00	30 603 962,00		0,00	102 898,00			
2038	39 022 216,00	38 634 216,00	388 000,00	0,00	388 000,00	1,23%	1,23%	21,54%
	38 972 216,00	30 589 529,00		0,00	90 792,00			
2039	39 022 216,00	38 634 216,00	388 000,00	0,00	388 000,00	1,20%	1,20%	21,57%
	38 972 216,00	30 575 096,00		0,00	78 686,00			
2040	39 022 216,00	38 634 216,00	388 000,00	0,00	388 000,00	1,16%	1,16%	21,61%
	38 972 216,00	30 560 661,00		0,00	66 581,00			
2041	39 022 216,00	38 634 216,00	388 000,00	0,00	388 000,00	1,13%	1,13%	21,65%
	38 972 216,00	30 546 229,00		0,00	54 475,00			
2042	39 022 216,00	38 634 216,00	388 000,00	0,00	388 000,00	1,10%	1,10%	21,68%
	38 972 216,00	30 531 794,00		0,00	42 370,00			
2043	39 022 216,00	38 634 216,00	388 000,00	0,00	388 000,00	1,07%	1,07%	21,72%
	38 972 216,00	30 517 361,00		0,00	30 264,00			
2044	39 022 216,00	38 634 216,00	388 000,00	0,00	388 000,00	1,04%	1,04%	21,76%
	38 972 216,00	30 502 928,00		0,00	18 158,00			
2045	39 022 216,00	38 634 216,00	388 000,00	0,00	388 000,00	1,01%	1,01%	21,79%
	38 972 216,00	30 488 493,00		0,00	6 053,00			

6. Możliwość spłaty opiniowanego kredytu, Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie ocenił na podstawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Dubiecko na lata 2016-2045 z dnia 17 lutego 2016 roku. Prognoza kwoty długu zawarta w wieloletniej prognozie finansowej obejmuje spłatę zaciągniętych kredytów i pożyczek, w tym kredytów które zostaną zastąpione opiniowanym kredytem konsolidacyjnym. Należy zaznaczyć, że począwszy od roku 2016 nie przewiduje się nowego długu, a spłata aktualnego zadłużenia nastąpi do końca 2045 roku.

Zgodnie z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. z 2013 roku, poz. 885 z późn. zm.), 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 i art. 90 wraz z należnymi w danym roku odsetkami od kredytów i pożyczek; wykupów papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust.1 pkt 2-4 i art. 90; potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń oraz gwarancji;

do planowanych dochodów ogółem budżetu nie może przekroczyć średniej arytmetycznej 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.

Ograniczeń tych nie stosuje się m.in. do:

- spłat rat kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku z umową zawartą na realizację zadania finansowanego z udziałem środków z budżetu Unii Europejskiej wraz z należnymi odsetkami – w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków przy czym termin ten nie ma zastosowania do odsetek i dyskonta od zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy,

- spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, zaciągniętych w związku z umową zawartą na realizację zadania finansowanego w co najmniej 60 % ze środków

z budżetu Unii Europejskiej, w części odpowiadającej wydatkom na wkład krajowy finansowanych tymi zobowiązaniami. Ograniczenie to dotyczy umów zawartych po dniu 1 stycznia 2013 roku.

Jak wynika z danych zawartych w/w tabeli, w latach 2016 - 2045 planowana spłata zadłużenia z tytułu zaciągniętych przed rokiem budżetowym kredytów i pożyczek, oraz z tytułu planowanych do zaciągnięcia zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w roku 2016 w tym kredytu konsolidacyjnego - uwzględnia relację o której mowa w art. 243 ust.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

Mając na uwadze przebieg realizacji gospodarki finansowej Gminy Dubiecko w roku 2015, jak również zakładane wielkości dochodów w latach 2016 - 2045 można stwierdzić, że Gmina Dubiecko spełnia wymagania formalne i prawne spłaty w latach 2019 – 2045 długoterminowego kredytu konsolidacyjnego w kwocie 10.056.645,00 złotych (słownie: dziesięć milionów pięćdziesiąt sześć tysięcy sześćset czterdzieści pięć złotych), zaciąganego na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz zobowiązania finansowego wobec firmy Magellan S.A. w Łodzi – określone w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

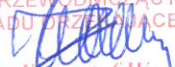
W świetle powyższego Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie uchwalił jak w sentencji.

Pouczenie:

Zgodnie z art.20 ust 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych od niniejszej opinii służy Gminie odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia jej doręczenia.

Otrzymują:

1.Wójt Gminy Dubiecko,
2.a/a

PRZEWODNICZĄCY
SKŁADU ORZEKĄJĄCEGO

mgr Krzysztof Wacek