



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

Wb

U C H W A Ł A Nr IV/ 35 /2016 z dnia 4 listopada 2016 roku Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie

Wpłynęło	URZĄD GMINY CZARNA
	2016 -11- 08
	L. dz. 5728/16

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Czarna kredytu długoterminowego w wysokości 1261335 zł. z tego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w wysokości 946001 zł. oraz sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 315 334 zł z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego pn. "Przebudowa drogi gminnej nr 109801R Medynia Głogowska - Medynia Łańcucka Remiza w km 0+000,00 - 2+954,53".

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

p o s t a n a w i a

wydać: **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Gminę Czarna przedmiotowego kredytu.

UZASADNIENIE

I. W dniu 25 października 2016 r. wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej wniosek Wójta Gminy Czarna o wydanie przedmiotowej opinii w formie zarządzenia Nr 59/2016 Wójta Gmina w Czarnej z dnia 25 października 2016 r.

Uchwałą Nr XXI/211/2016 Rady Gminy w Czarnej z dnia 18 października 2016 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego postanowiono zaciągnąć długoterminowy kredyt bankowy w wysokości 1261335,00 zł (słownie: jeden milion dwieście sześćdziesiąt jeden tysięcy trzysta trzydzieści pięć złotych). Kredyt bankowy przeznaczony zostanie na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 946001 zł oraz sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 315 334 zł. w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Przebudowa drogi gminnej nr 109801R Medynia Głogowska-Medynia Łańcucka Remiza w km 0+000,00- 2+954,53” (wkład własny). Spłata kredytu będzie następować z dochodów bieżących budżetu gminy w latach 2018- 2027. Zabezpieczeniem wykonania warunków umowy kredytowej ze strony Gminy Czarna będzie weksel *in blanco* wraz z deklaracją wekslową. Wybór banku nastąpi w trybie ustawy: Prawo zamówień publicznych.

II. Z pisma znak GF.3022.02.2016 z dnia 25 października 2016 r. Wójt Gminy Czarna wynika aktualny stan zadłużenia gminy z następujących tytułów:

- Pożyczka z WFOŚiGW w Rzeszowie na zadanie "Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej na terenie gminy Czarna - etap II ZS w Krzemienicy" w wysokości 128 400,00 zł. Na dzień 21.10.2016 r. pozostało do spłaty 3 400 zł.
- Pożyczka z WFOŚiGW w Rzeszowie na zadanie "Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej na terenie gminy Czarna - etap II ZS w Dąbrówkach" w wysokości 256 400,00 zł. Na dzień 21.10.2016 r. pozostało do spłaty 21 400 zł.
- Pożyczka z WFOŚiGW w Rzeszowie na zadanie "Budowa infrastruktury wodociągowo-kanalizacyjnej w Czarnej oraz rozbudowa sieci kanalizacji sanitarnej w Dąbrówkach" w wysokości 75 000,00 zł. Na dzień 21.10.2016 r. pozostało do spłaty 75 000 zł.
- Pożyczka z NFOŚiGW w Warszawie na zadanie "Uregulowanie gospodarki wodno-ściekowej na terenie gminy Czarna - etap II" w wysokości 3 311 700,00 zł. Na dzień 21.10.2016 r. pozostało do spłaty 3 050 250 zł
- Kredyt bankowy zaciągnięty w Banku Gospodarstwa Krajowego Oddział w Rzeszowie na sfinansowanie planowanego deficytu w budżecie gminy na rok 2010 i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w wysokości 6 653 220 zł. Na dzień 21.10.2016 r. pozostało do spłaty 332 661 zł.
- Kredyt bankowy zaciągnięty w Banku Spółdzielczym w Żołyni na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w wysokości 2 900 000 zł. Na dzień 21.10.2016 r. pozostało do spłaty 2 400 000 zł.
- Kredyt bankowy zaciągnięty w Banku Spółdzielczym w Łąncucie na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w wysokości 2 616 202 zł. Na dzień 21.10.2016 r. pozostało do spłaty 2 441 202 zł.
- Kredyt bankowy zaciągnięty w Banku Pekao SA w Rzeszowie na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w wysokości 121 733,85 zł. Na dzień 21.10.2016 r. pozostało do spłaty 121 733,85 zł.
- Kredyt bankowy zaciągnięty w Banku Spółdzielczym w Łąncucie na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w wysokości 754 644,00 zł. Na dzień 21.10.2016 r. pozostało do spłaty 754 644,00 zł.
- Gmina Czarna nie udzielała innym podmiotom poręczeń majątkowych.

W przedmiotowym piśmie podane zostały następujące warunki zaciąganego kredytu: Kredyt bankowy w wysokości 1 261 335 zł. będzie oprocentowany według zmiennej stawki Wibor 3M powiększonej o marżę banku. Początek spłaty pożyczki - 31.03.2018 r., koniec 31.12.2027 r. Spłata kapitału następować będzie w równych ratach kwartalnych począwszy od pierwszego kwartału po upływie rocznej karencji. Odsetki naliczane i spłacane będą kwartalnie od kapitału niespłaconego.

III. Ze sprawozdań budżetowych wynika następujący przebieg realizacji budżetu gminy:

	rok 2015			III kw. 2016		
	plan	wykonanie	%	plan	wykonanie	%
Dochody						
<i>w tym;</i>						
bieżące	39947778,37	40003423,34	100,14	44893546,82	34645005,07	77,17
majątkowe	5523883,71	5556838,51	100,60	3096090,70	1880802,52	60,75
Wydatki w tym						
bieżące	40026982,37	38759849,83	96,83	46424300,82	31095395,78	66,98
majątkowe	32591693,37	31529179,43	96,74	40006724,82	29233794,61	73,07
	7435289,00	7230670,40	97,25	6417576,00	1861601,17	29,01

IV. Z uchwały Nr XXI/210/2016 Rady Gminy Czarna z dnia 18 października 2016 r. w sprawie zmiany w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Czarna, wynika, że na koniec 2016 r. dług gminy wynosił będzie kwotę 9870281 zł, a jego spłata w 2016 r. wyniesie kwotę 2268778 zł. Dług zostanie spłacony na koniec 2027 r.

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:

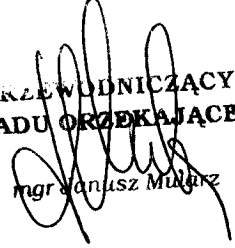
- 1) spłat rat kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, wraz z należnymi odsetkami,
 - 1a) wykupów papierów wartościowych emitowanych w związku z umową zawartą na realizację 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.

Z przywołanych powyżej danych wynikających z wieloletniej prognozy finansowej wynika, że w latach objętych prognozą **nie zostanie przekroczony wskaźnik określony w art. 243 ustawy o finansach publicznych oraz zostanie zachowana relacja z art. 242 teże ustawy.**

Mając na uwadze przebieg realizacji gospodarki finansowej gminy i zakładane wielkości w latach 2015-2027 należy stwierdzić, że Gmina Czarna spełnia wymagania formalne spłaty kredytu. Od uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do pełnego Składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie, w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej uchwały.

PRZEWODNICZĄCY
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO


mgr Janusz Mularz

Otrzymują:

- 1) Wójt Gminy Czarna. x2
- 2) a/a