



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

tel.: 017/ 85 900 50, www.rzeszow.rio.gov.pl

URZĄD GMINY TRYNCZA
Wpłynęło dnia 30.11.2018
Nr 1497
LpS
30.11.18

Uchwała Nr 12/50/2018
z dnia 28 listopada 2018 r.
Składu orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Tryncza kredytu długoterminowego w kwocie 1.500.000 zł (słownie: jeden milion pięćset tysięcy złotych).

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

Iwona Szymańska	przewodniczący
Urszula Pisarska	członek
Krzysztof Wacek	członek

po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Tryncza z dnia 13 listopada 2018 r. w sprawie wydania przez Regionalną Izbę Obrachunkową w Rzeszowie opinii co do możliwości spłaty przez Gminę Tryncza kredytu długoterminowego w kwocie 1.500.000 zł (słownie: jeden milion pięćset tysięcy złotych) - opiniuje p o z y t y w n i e możliwość spłaty zaciąganego kredytu.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Tryncza podjął zarządzenie Nr 146/2018 z dnia 13 listopada 2018 r. w sprawie wydania opinii na temat możliwości spłaty kredytu długoterminowego.

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

1. Uchwałą Nr XL/431/2018 z dnia 13 listopada 2018 roku, Rada Gminy w Trynczy podjęła decyzję o zaciągnięciu w 2018 roku długoterminowego kredytu w wysokości 1.500.000 złotych z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu.
2. Realizacja budżetu za 2017 rok przedstawia się następująco:
 - a) planowane na 2017 rok dochody w wysokości 36.093.364,13 zł, wykonano w kwocie 35.385.955,48 zł, co stanowi 98,10 % planu,
 - dochody bieżące planowane w wysokości 34.894.174,35 zł wykonano w wysokości 34.942.853,73 zł co stanowi 100,20% planu,
 - b) planowane na 2017 rok wydatki w wysokości 34.763.953,02 zł, wykonano w kwocie 32.440.981,76 zł, co stanowi 93,31 % planu,
 - wydatki bieżące planowane w wysokości 31.815.549,80 zł wykonano w wysokości 30.293.845,60 zł co stanowi 95,21% planu,

- c) budżet za 2017 rok zamknął się nadwyżką w kwocie 2.944.973,72 zł,
- d) w 2017 roku wykonano przychody w kwocie 593.384,09 zł z tytułu wolnych środków (na plan 998.532,89 zł).
- e) planowane w budżecie Gminy na 2017 rok rozchody z tytułu spłaty kredytów i pożyczek w kwocie 2.327.944 zł, zostały wykonane w kwocie 2.327.943,60 zł
- f) wykonane wydatki bieżące wyniosły 30.293.845,60 zł i są niższe od kwoty wykonanych dochodów bieżących wynoszących 34.942.853,73 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, 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,
- g) na koniec 2017 roku kwota długu wynosiła 4.135.127,07 zł.

3. Realizacja budżetu za I półrocze 2018 roku przedstawia się następująco:

- a) Dochody budżetowe planowane w wysokości 41.847.681,12 zł wykonano w kwocie 19.836.875,13 zł, co stanowi 47,40 % planu.
- dochody bieżące planowane w wysokości 35.634.369,28 zł wykonano w kwocie 19.460.075,13 zł, co stanowi 54,61 % planu.
- b) Wydatki budżetowe planowane w wysokości 45.723.696,47 zł zrealizowano w kwocie 17.690.480,21 zł, co stanowi 38,68 % planu
- wydatki bieżące planowane w wysokości 30.914.395 zł zrealizowano w kwocie 14.472.293,39 zł, co stanowi 46,81 % planu
- c) Na dzień 30 czerwca 2018 r. budżet zamknął się nadwyżką w kwocie 2.146.394,92 zł.
- d) Rozchody budżetu na dzień 30 czerwca 2018 r. planowano w kwocie 2.304.820 zł wykonano w kwocie 1.152.410, przychody planowane w wysokości 6.180.835,35 zł wykonano w wysokości 1.210.584,10 zł.
- e) Łączna kwota długu na koniec II kwartału 2018 roku z tytułu kredytów i pożyczek wynosi 2.982.073,81 zł.

4. Uchwalony na 2018 rok budżet przewiduje :

- a/ osiągnięcie dochodów w wysokości 42.645.819,89 zł,
- b/ realizację wydatków w wysokości 45.996.825,70 zł,
- c/ deficyt budżetu w wysokości 3.351.005,81 zł
- d/ rozchody na spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych w wysokości 2.304.820 zł,
- e/ przychody w kwocie 5.655.825,81, w tym z tytułu długoterminowych kredytów i pożyczek w kwocie 4.445.241,71 zł, z tytułu wolnych środków w kwocie 1.210.584,10 zł.

4. Na dzień 31 grudnia 2017 r. Gmina Tryńcza posiadała zadłużenie z tytułu długoterminowych kredytów i pożyczek w kwocie 4.135.127,07 zł. W roku 2018 planowane są przychody z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 4.445.241,71 zł.

Harmonogram spłaty długu w kwocie 8.580.368,78 zł w latach 2018 – 2022 przedstawia się następująco:

2018 rok – kapitał:	2.304.820 zł	odsetki:	150.000 zł
2019 rok – kapitał:	2.203.937,35 zł	odsetki:	90.000 zł
2020 rok – kapitał:	1.792.274,99 zł	odsetki:	50.000 zł
2021 rok – kapitał:	1.152.410 zł	odsetki:	40.000 zł

2022 rok – kapitał:	1.126.926,44 zł	odsetki:	40.000 zł
Razem kapitał:	8.580.368,78 zł.	odsetki:	370.000 zł

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

Rok	deficyt - / nadwyżka +	przychody	rozchody i	relacja faktyczna z art.. 243	relacja (po uwzgl. wyłączeń)	maks. dopuszcz. wskaźnik z art. 243
		w tym kredyty pożyczki, obligacje	koszty obsługi długu			
2018	- 3.351.005,81	5.655.825,81	2.304.820	6,30%	6,30%	12,72%
		4.445.241,71	150 000,00			
2019	2 203.937,35	0,00	2.203.937,35	6,14%	6,14%	13,06%
		0,00	90 000,00			
2020	1.792.274,99	0,00	1.792.274,99	4,98%	4.98%	12,49%
		0,00	50 000,00			
2021	1.152.410	0,00	1 152.410	3,24%	3,24%	9,17%
		0,00	40 000,00			
2022	1.126.926,44	0,00	1.126.926,44	3,17%	3,17%	6,77%
		0,00	40 000,00			

Skład orzekający stwierdza, że plan spłaty zaciąganego kredytu odpowiada wymogom art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, zgodnie z którym, 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 i art. 90; wykupów 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 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 do emitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek zaciąganych w związku z zawartą umową na realizację zadania finansowanego z udziałem środków z budżetu Unii Europejskiej.

Mając na uwadze przebieg realizacji gospodarki finansowej Gminy Trynćza w 2017 roku, jak również zakładane wielkości dochodów w latach 2018 - 2022 można stwierdzić, że Gmina Trynćza spełnia wymagania formalne i prawne spłaty

długoterminowego kredytu w kwocie 1.500.000 złotych określone w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

W świetle powyższego Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie pozytywnie opiniuje możliwość spłaty zaciąganego kredytu.

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 Tryńcza,
2. a/a.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

mgr Iwona Szymańska