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

UCHWAŁA Nr 1/26/2020

z dnia 3 lipca 2020 r.

SKŁADU ORZEKAJĄCEGO

REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ

w RZESZOWIE

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez gminę Żyraków kredytu długoterminowego w kwocie 2.800.000,00 zł (słownie: dwa miliony osiemset tysięcy złotych 0/100) zaciąganego na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.600.000,00 zł (słownie: jeden milion sześćset tysięcy złotych 0/100) oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1.200.000,00 zł (słownie: jeden milion dwieście tysięcy złotych 0/100).

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 2019 r. poz. 2137) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2020 r. poz. 713),

postanawia

wydać **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez gminę Żyraków kredytu długoterminowego w kwocie 2.800.000,00 zł (słownie: dwa miliony osiemset tysięcy złotych 0/100) zaciąganego na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.600.000,00 zł (słownie: jeden milion sześćset tysięcy złotych 0/100) oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1.200.000,00 zł (słownie: jeden milion dwieście tysięcy złotych 0/100).

UZASADNIENIE

W dniu 29 czerwca 2020 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie wpłynęło zarządzenie Nr AO.0050.57.2020 Wójta Gminy Żyraków z dnia 22 czerwca 2020 r. w sprawie wydania opinii przez Regionalną Izbę Obrachunkową w Rzeszowie o możliwości spłaty kredytów długoterminowych. Niniejsza opinia dotyczy możliwości spłaty przez gminę Żyraków kredytu długoterminowego w kwocie 2.800.000,00 zł, zaciąganego na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.600.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1.200.000,00 zł.

W dniu 29 maja 2020 r. Rada Gminy Żyraków podjęła uchwałę Nr XV/184/20 w sprawie zaciągnięcia przez gminę kredytu długoterminowego. Rada Gminy Żyraków postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 2.800.000,00 zł z przeznaczeniem na:
1) finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.600.000,00 zł,
2) spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 1.200.000,00 zł.

Spłata kredytu nastąpi w latach 2021-2036 z dochodów własnych gminy.
Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny *in blanco* wraz z deklaracją wekslową.

Deficyt planowany w budżecie gminy Żyraków na 2020 r. wynosi po zmianach 2.939.789,00 zł. Jako źródła finansowania deficytu wskazano: przychody z kredytu długoterminowego w wysokości 1.600.000,00 zł, przychody z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w wysokości 1.233.457,00 zł oraz przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach, w wysokości 106.332,00 zł.

W budżecie gminy Żyraków na 2020 r. ustalono limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek długoterminowych zaciąganych na finansowanie planowanego deficytu w wysokości 1.600.000,00 zł oraz przychody z opiniowanego kredytu długoterminowego w wysokości 1.600.000,00 zł.

Planowane w budżecie gminy Żyraków rozchody na 2020 r. z tytułu spłaty otrzymanych kredytów i pożyczek wynoszą 1.216.868,00 zł. Jako źródło finansowania rozchodów wskazano przychody z kredytu długoterminowego w wysokości 1.200.000,00 zł oraz przychody z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w wysokości 16.868,00 zł. Ustalono limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek długoterminowych zaciąganych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 1.200.000,00 zł, a także przychody z tego kredytu długoterminowego w wysokości 1.200.000,00 zł.

Ze sprawozdań kwartalnych z wykonania budżetu gminy Żyraków wynika następujące wykonanie budżetu na dzień 31 marca 2020 r.:

- dochody plan 74.107.321,00 zł,
- dochody wykonane 19.531.239,70 zł, tj. 26,36%,
  z tego:
  - dochody bieżące plan 64.135.018,00 zł,
  - dochody bieżące wykonane 17.551.783,47 zł, tj. 27,37%,
  - dochody majątkowe plan 9.972.303,00 zł,
  - dochody majątkowe wykonane 1.979.456,23 zł, tj. 19,85%,
- wydatki plan 75.297.321,00 zł,
- wydatki wykonane 17.966.394,70 zł, tj. 23,86%,
  z tego:
  - wydatki bieżące plan 63.114.221,00 zł,
  - wydatki bieżące wykonane 15.798.541,55 zł, tj. 25,03%,
  - wydatki majątkowe plan 12.183.100,00 zł,
  - wydatki majątkowe wykonane 2.167.853,15 zł, tj. 17,79%.

Według sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji na dzień 31 marca 2020 r., zobowiązania gminy Żyraków z tytułu kredytów i pożyczek długoterminowych wynoszą 22.415.357,63 zł. Na dzień 31 marca 2020 r. gmina Żyraków nie udzieliła poręczeń innym podmiotom.

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 wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań, o których mowa w art. 89 ust. 1 i art. 90, w tym odsetkami od kredytów i pożyczek,
2) wykupów papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 oraz art. 90 wraz z należnymi w danym roku wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań wynikających z papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 i art. 90, w tym odsetkami i dyskontem od tych papierów,

3) spłat rat zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2, innych niż określone w pkt 1, z wyłączeniem rat zobowiązań określonych w art. 91 ust. 3 pkt 1, wraz z należnymi w danym roku wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2, innych niż określone w pkt 1,
4) potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń oraz gwarancji
- do planowanych dochodów bieżących budżetu przekroczy:

- w latach 2020-2025 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 bieżących budżetu,
- w latach 2026-2031 średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich siedmiu lat relacji jej dochodów bieżących pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu,

obliczoną według podanego wzoru.

W świetle przepisu art. 31zl ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz. U. z 2020 r. poz. 374 oraz 568), ustalając na lata 2020-2025 relację ograniczającą wysokość spłaty długu jednostki samorządu terytorialnego, wydatki bieżące budżetu jednostki podlegają pomniejszeniu o wydatki bieżące na obsługę długu. W tym zakresie nie ma zastosowania art. 9 ust. 3 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. poz. 2500).

Uchwała Nr XV/183/20 Rady Gminy Żyraków z dnia 29 maja 2020 r. w sprawie zmiany uchwały Nr XII/15/19 Rady Gminy Żyraków z dnia 30 grudnia 2019 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej gminy Żyraków obejmuje lata 2020-2036. Dane z niej wynikające, przy uwzględnieniu przepisu art. 31zl ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych, wskazują, że w pełnym okresie jej obowiązywania **nie zostanie przekroczony wskaźnik** określony w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Spłata zobowiązań z tytułu zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek długoterminowych, w okresie spłaty opiniowanego kredytu, przedstawia się następująco:

- W **2020** roku będzie stanowiła **4,98%** planowanych dochodów budżetu gminy na ten rok, przy maksymalnym wskaźniku **15,46%**.
- W **2021** roku będzie stanowiła **5,45%** planowanych dochodów budżetu gminy na ten rok, przy maksymalnym wskaźniku **16,21%**.
- W **2022** roku będzie stanowiła **5,53%** planowanych dochodów budżetu gminy na ten rok, przy maksymalnym wskaźniku **14,83%**.
- W **2023** roku będzie stanowiła **5,19%** planowanych dochodów budżetu gminy na ten rok, przy maksymalnym wskaźniku **13,27%**.
- W **2024** roku będzie stanowiła **5,14%** planowanych dochodów budżetu gminy na ten rok, przy maksymalnym wskaźniku **11,66%**.
- W **2025** roku będzie stanowiła **5,03%** planowanych dochodów budżetu gminy na ten rok, przy maksymalnym wskaźniku **9,87%**.
- W **2026** roku będzie stanowiła **4,58%** planowanych dochodów budżetu gminy na ten rok, przy maksymalnym wskaźniku **7,29%**.
- W **2027** roku będzie stanowiła **4,44%** planowanych dochodów budżetu gminy na ten rok, przy maksymalnym wskaźniku **7,02%**.
- W **2028** roku będzie stanowiła **3,70%** planowanych dochodów budżetu gminy na ten rok, przy maksymalnym wskaźniku **7,47%**.

- W **2029** roku będzie stanowiła **3,73%** planowanych dochodów budżetu gminy na ten rok, przy maksymalnym wskaźniku **7,59%**.
- W **2030** roku będzie stanowiła **3,63%** planowanych dochodów budżetu gminy na ten rok, przy maksymalnym wskaźniku **7,62%**.
- W **2031** roku będzie stanowiła **3,55%** planowanych dochodów budżetu gminy na ten rok, przy maksymalnym wskaźniku **7,55%**.
- W **2032** roku będzie stanowiła **3,24%** planowanych dochodów budżetu gminy na ten rok, przy maksymalnym wskaźniku **7,44%**.
- W **2033** roku będzie stanowiła **2,60%** planowanych dochodów budżetu gminy na ten rok, przy maksymalnym wskaźniku **7,33%**.
- W **2034** roku będzie stanowiła **2,43%** planowanych dochodów budżetu gminy na ten rok, przy maksymalnym wskaźniku **7,23%**.
- W **2035** roku będzie stanowiła **2,36%** planowanych dochodów budżetu gminy na ten rok, przy maksymalnym wskaźniku **7,14%**.
- W **2036** roku będzie stanowiła **2,05%** planowanych dochodów budżetu gminy na ten rok, przy maksymalnym wskaźniku **7,06%**.

Mając na uwadze przebieg realizacji gospodarki finansowej gminy Żyraków w pierwszym kwartale 2020 roku oraz zakładane wielkości dochodów w latach 2020-2036 należy stwierdzić, że **gmina Żyraków spełnia wymagania formalne i prawne spłaty kredytu długoterminowego** w kwocie 2.800.000,00 zł (słownie: dwa miliony osiemset tysięcy złotych 0/100) zaciąganego na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.600.000,00 zł (słownie: jeden milion sześćset tysięcy złotych 0/100) oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1.200.000,00 zł (słownie: jeden milion dwieście tysięcy złotych 0/100).

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
ORZEKAJĄCEGO

mgr Alicja Nowosławska-Cwynar

Otrzymują:
1. Wójt Gminy Żyraków x 2
2. Aa