



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

**UCHWAŁA Nr 4/51/2020
z dnia 16 listopada 2020 roku
Składu Orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie**

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Łańcut kredytu długoterminowego kwocie 7.449.000 zł (słownie: siedem milionów czterysta czterdzieści dziewięć tysięcy złotych) zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy na 2020 r.

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 (Dz. U. z 2019 r. poz. 2137)

p o s t a n a w i a

wydać **pozytywną opinię** o możliwości spłaty kredytu bankowego.

UZASADNIENIE

I. W dniu 16 listopada 2020 r. wpłynęło do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie zarządzenie Nr 185/2020 z dnia 13 listopada 2020 roku Wójta Gminy Łańcut wraz z dokumentami dotyczącymi sytuacji finansowej Gminy Łańcut. Wójt Gminy Łańcut poinformował, że w związku z prowadzonym przez Gminę Łańcut postępowaniem przetargowym w sprawie udzielenia kredytu długoterminowego i oczekiwaniami ze strony banków biorących udział w postępowaniu opinii RIO w sprawie możliwości spłaty kredytu, przesyła ponownie zarządzenie w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu z prośbą o jej wydanie.

Uchwałą Nr XXII/303/20 Rady Gminy Łańcut z dnia 18 września 2020 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego postanowiono o zaciągnięciu długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 7.449.000 zł (słownie: siedem milionów czterysta czterdzieści dziewięć tysięcy złotych) na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy na 2020 r. Wybór banku do udzielenia i obsługi kredytu nastąpi w trybie przepisów ustawy Prawo Zamówień Publicznych. Kredyt podlega spłacie w latach 2021-2030 z dochodów własnych gminy z tytułu udziału gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych. Ustala się zabezpieczenie spłaty zaciągniętego kredytu w formie

weksła „In blanco” wraz z deklaracją wekslową. Zobowiązanie określone w ust 1 zostanie spłacone z dochodów własnych gminy z tytułu udziału gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych. Upoważnia się Wójta Gminy do zawarcia umowy kredytowej, ustanowienia zabezpieczenia kredytu w wysokości i formie ustalonej w uchwale.

II. Zgodnie z danymi wynikającymi ze sprawozdań budżetowych sytuacja finansowa Gminy Łańcut kształtowała się następująco:

	2019 rok			III kwartał 2020 roku		
	plan	wykonanie	%	plan	wykonanie	%
Dochody	105 942 695,74	104 676 832,67	98,81	121 107 124,90	94 789 480,42	78,27
w tym;	x	x	x	x	x	x
bieżące	98 429 142,81	98 192 121,11	99,76	106 480 012,15	84 960 269,39	79,79
majątkowe	7 513 552,93	6 484 711,56	86,31	14 627 112,75	9 829 211,03	67,20
Wydatki	109 713 006,74	100 105 092,33	91,24	131 080 611,90	85 330 398,08	65,10
w tym:	x	x	x	x	x	x
bieżące	94 459 744,74	89 667 961,86	94,93	102 744 503,15	73 415 227,49	71,45
majątkowe	15 253 262,00	10 437 130,47	68,43	23 336 108,75	11 915 170,59	51,06

III. Według przedłożonej do wydania opinii informacji z dnia 13 listopada 2020 roku o stanie zadłużenia, zobowiązania Gminy Łańcut z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek, wyemitowanych papierów wartościowych według tytułów dłużnych na dzień 30 września 2020 roku w łącznej kwocie 5.100.000 zł przedstawia się on następująco:

- kredytu długoterminowego zaciągniętego na pokrycie deficytu w 2014 r. w PEKAO S.A. - kwota 250.000 zł
- kredytu długoterminowego zaciągniętego na pokrycie deficytu w 2015 r. w Banku Spółdzielczym w Łańcut - kwota 150.000 zł
- kredytu długoterminowego zaciągniętego na pokrycie deficytu w 2017 r. w Banku Gospodarstwa Krajowego - kwota 4.100.000 zł
- kredyt długoterminowy zaciągnięty na pokrycie deficytu w 2018 r. w Banku Gospodarstwa Krajowego - kwota 600.000 zł.

Gmina Łańcut nie posiada innych zobowiązań długoterminowych oraz krótkoterminowych wymagalnych. Gmina Łańcut na dzień 30.09.2020 r. nie udzieliła żadnych poręczeń i gwarancji innym podmiotom oraz nie posiada zobowiązań z tytułu wykupu papierów wartościowych.

IV. Z uchwały Nr XXIII/322/20 Rady Gminy Łańcut z dnia 12 października 2020 r. w sprawie zmian w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Łańcut wynika, że planowane zadłużenie na dzień 31 grudnia 2020 roku wyniesie kwotę 12.549.000zł. Spłata zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek, wykupu papierów wartościowych wyniesie w 2020 roku kwotę 1.745.000 zł, natomiast wydatki na obsługę długu wyniosą kwotę 180.000 zł. Planowana nadwyżka operacyjna (różnica między dochodami bieżącymi i wydatkami bieżącymi) na koniec 2020 r. wyniesie kwotę 3.725.509 zł, a po skorygowaniu o wolne środki wyniesie kwotę 7.994.996 zł.

W związku z art. 15zoa-15zoc 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 ze zm.), Wójt Gminy Łańcut udzielił wyjaśnień w następującym zakresie:

1. Kwota wydatków bieżących poniesionych w 2020 r. w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19 na koniec III kwartału wyniosła 57.851 zł.
2. Gmina Łańcut nie planuje ubytków w dochodach w 2020 r. będącego skutkiem wystąpienia COVID-19.
3. Planowana łączna kwota długu gminy Łańcut zgodnie z art. 15 zoc wyniesie:
 - a) na koniec III kwartału 2020 r.- 4,2%
 - b) na koniec roku 2020 -10,4%

Z danych wynikających z powołanej uchwały w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej wynika, że w latach 2020-2030 objętych prognozą nie zostanie przekroczony wskaźnik określony w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych i okresie spłaty zaciąganej pożyczki wynosić będzie:

- wskaźnik planowanej łącznej spłaty zobowiązań (kol. 8.1) – 2,78% do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań (kol. 8.3.1)- 15,28% w roku 2020,
- wskaźnik planowanej łącznej spłaty zobowiązań (kol. 8.1) – 3,16% do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań (kol. 8.3.1)- 12,76% w roku 2021,
- wskaźnik planowanej łącznej spłaty zobowiązań (kol. 8.1) – 3,22% do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań (kol. 8.3.1)- 11,19% w roku 2022,
- wskaźnik planowanej łącznej spłaty zobowiązań (kol. 8.1) – 3,05% do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań (kol. 8.3.1)- 10,72% w roku 2023,
- wskaźnik planowanej łącznej spłaty zobowiązań (kol. 8.1) – 2,61% do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań (kol. 8.3.1)- 13,46% w roku 2024,
- wskaźnik planowanej łącznej spłaty zobowiązań (kol. 8.1) – 2,43% do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań (kol. 8.3.1)- 15,00% w roku 2025,
- wskaźnik planowanej łącznej spłaty zobowiązań (kol. 8.1) – 2,14% do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań (kol. 8.3.1)- 13,28% w roku 2026,
- wskaźnik planowanej łącznej spłaty zobowiązań (kol. 8.1) – 1,21% do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań (kol. 8.3.1)- 13,52% w roku 2027,
- wskaźnik planowanej łącznej spłaty zobowiązań (kol. 8.1) – 1,13% do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań (kol. 8.3.1)- 14,81% w roku 2028,
- wskaźnik planowanej łącznej spłaty zobowiązań (kol. 8.1) – 1,09% do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań (kol. 8.3.1)- 15,53% w roku 2029,
- wskaźnik planowanej łącznej spłaty zobowiązań (kol. 8.1) – 1,03% do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań (kol. 8.3.1)- 15,92% w roku 2030,

Mając na uwadze sytuację finansową oraz prognozę kwoty długu w latach 2020-2030 i warunki zaciągania kredytu bankowego należy stwierdzić, że Gmina Łańcut spełnia wymagania formalnoprawne jego spłaty.

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

Otrzymują:

- 1) Wójt Gminy Łańcut x 2.
- 2) a/a

PRZEWODNICZĄCY
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO
mgr Janusz Młodziński