



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35-064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

UCHWAŁA Nr 1/38/2019 z dnia 26 sierpnia 2019 roku SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ w RZESZOWIE

ZWIĄZEK GMIN	BIURO ZARZĄDZAJĄCE
Wpł.	28.08.2019
L. Dz.
Podpis	M. W.

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Związek Gmin „Podkarpacka Komunikacja Samochodowa” kredytu o łącznej wartości 2.994.500,00 zł (słownie: dwa miliony dziewięćset dziewięćdziesiąt cztery tysiące pięćset złotych), z przeznaczeniem na: finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 2.393.739,00 zł (słownie: dwa miliony trzysta dziewięćdziesiąt trzy tysiące siedemset trzydzieści dziewięć złotych) oraz finansowanie wydatków niemających pokrycia w planowanych dochodach w kwocie 600.761,00 zł (słownie: sześćset tysięcy siedemset sześćdziesiąt jeden złotych).

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie:

1. Alicja Nowosławska-Cwynar przewodnicząca
2. Maria Czarnik-Golesz 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 2016 r. poz. 561 ze zm.) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869 ze zm.)

postanawia

wydać **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Związek Gmin „Podkarpacka Komunikacja Samochodowa” kredytu o łącznej wartości 2.994.500,00 zł (słownie: dwa miliony dziewięćset dziewięćdziesiąt cztery tysiące pięćset złotych), z przeznaczeniem na: finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 2.393.739,00 zł (słownie: dwa miliony trzysta dziewięćdziesiąt trzy tysiące siedemset trzydzieści dziewięć złotych) oraz finansowanie wydatków niemających pokrycia w planowanych dochodach w kwocie 600.761,00 zł (słownie: sześćset tysięcy siedemset sześćdziesiąt jeden złotych).

UZASADNIENIE

W dniu 9 sierpnia 2019 r. wpłynęła do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie uchwała Nr 16.2019 Zarządu Związku Gmin „Podkarpacka Komunikacja Samochodowa” z dnia 8 sierpnia 2019 r. w sprawie uzyskania opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie o możliwości spłaty kredytu długoterminowego. Niniejsza opinia ma dotyczyć możliwości spłaty przez Związek Gmin „Podkarpacka Komunikacja Samochodowa” kredytu na łączną kwotę 2.994.500,00 zł, zaciąganego z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 2.393.739,00 zł oraz finansowanie wydatków niemających pokrycia w planowanych dochodach w kwocie 600.761,00 zł.

I. Ze sprawozdań kwartalnych z wykonania budżetu Związku Gmin „Podkarpacka Komunikacja Samochodowa” wynika:

• **wykonanie budżetu w 2018 r.**

• dochody plan	24.893.426,00 zł,	
• dochody wykonane	24.850.704,49 zł,	tj. 99,83%,
z tego:		
• dochody bieżące plan	8.263.846,00 zł,	
• dochody bieżące wykonane	8.221.502,29 zł,	tj. 99,49%,
• dochody majątkowe plan	16.629.580,00 zł,	
• dochody majątkowe wykonane	16.629.202,20 zł,	tj. 99,99%,
• wydatki plan	32.255.926,00 zł,	
• wydatki wykonane	31.989.385,07 zł,	tj. 99,17%,
z tego:		
• wydatki bieżące plan	8.115.726,00 zł,	
• wydatki bieżące wykonane	7.854.804,00 zł,	tj. 96,78%,
• wydatki majątkowe plan	24.140.200,00 zł,	
• wydatki majątkowe wykonane	24.134.581,07 zł,	tj. 99,98%.

• **wykonanie budżetu w pierwszym półroczu 2019 r.**

• dochody plan	45.416.983,00 zł,	
• dochody wykonane	20.739.933,78 zł,	tj. 45,67%,
z tego:		
• dochody bieżące plan	23.987.228,00 zł,	
• dochody bieżące wykonane	11.262.747,32 zł,	tj. 46,95%,
• dochody majątkowe plan	21.429.755,00 zł,	
• dochody majątkowe wykonane	9.477.186,46 zł,	tj. 44,22%,
• wydatki plan	51.555.435,00 zł,	
• wydatki wykonane	18.623.096,31 zł,	tj. 36,12%,
z tego:		
• wydatki bieżące plan	12.019.500,00 zł,	
• wydatki bieżące wykonane	4.751.119,31 zł,	tj. 39,53%,
• wydatki majątkowe plan	39.535.935,00 zł,	
• wydatki majątkowe wykonane	13.871.977,00 zł,	tj. 35,09%.

Według sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji na dzień 30 czerwca 2019 roku, zobowiązania Związku Gmin „Podkarpacka Komunikacja Samochodowa” z tytułu pożyczek i kredytów długoterminowych wynoszą 4.575.750,00 zł.

Na dzień 30 czerwca 2019 r. Związek Gmin „Podkarpacka Komunikacja Samochodowa” nie udzielił poręczeń innym podmiotom.

II. Uchwałą Nr VI.26.2019 z dnia 25 lipca 2019 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego, Zgromadzenie Związku Gmin „Podkarpacka Komunikacja Samochodowa” postanowiło zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 2.994.500,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 2.393.739,00 zł oraz finansowanie wydatków niemających pokrycia w planowanych dochodach w kwocie 600.761,00 zł.

Splata kredytu nastąpi w latach 2020-2029. Źródłem pokrycia zobowiązań wynikających z zaciąganego kredytu będą dochody własne Związku Gmin „Podkarpacka Komunikacja Samochodowa”.

Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny *in blanco* wraz z deklaracją wekslową, oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zabezpieczenie na nieruchomości oraz poręczenia gmin należących do Związku Gmin „Podkarpacka Komunikacja Samochodowa”

Przychody z kredytu długoterminowego oraz limity zaciąganych zobowiązań zaplanowane zostały w budżecie Związku Gmin „Podkarpacka Komunikacja Samochodowa” na 2019 rok, w wysokości 2.994.500,00 zł, z tego na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 2.393.739,00 zł oraz na finansowanie wydatków niemających pokrycia w dochodach w kwocie 600.761,00 zł.

Deficyt budżetu Związku Gmin „Podkarpacka Komunikacja Samochodowa” wynosi po zmianach 6.138.452,00 zł, jako źródła pokrycia wskazano przychody: z kredytu długoterminowego w wysokości 2.393.739,00 zł, z pożyczki długoterminowej w łącznej wysokości 3.638.295,00 zł oraz wolne środki w wysokości 106.418,00 zł.

Wydatki niemające pokrycia w dochodach budżetu Związku Gmin „Podkarpacka Komunikacja Samochodowa” na 2019 r. po zmianach wynoszą 4.810.006,00 zł, jako źródło ich pokrycia wskazano przychody: z kredytu długoterminowego w wysokości 600.761,00 zł oraz z pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków budżetu Unii Europejskiej w kwocie 4.209.245,00 zł.

- III. Na podstawie uchwały Nr VI.28.2019 Zgromadzenia Związku Gmin „Podkarpacka Komunikacja Samochodowa” z dnia 25 lipca 2019 r. w sprawie zmian w wieloletniej prognozie finansowej Związku Gmin „Podkarpacka Komunikacja Samochodowa” ustalono, że zobowiązania związku z tytułu pożyczek i kredytów wynoszą:
- w 2019 roku: **11,36%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **1,91%**, obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy, po uwzględnieniu wyłączeń: **0,04%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **1,91%**, obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy,
 - w 2020 roku: **26,39%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **10,25%**, obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy, po uwzględnieniu wyłączeń: **0,59%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **10,25%**, obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy,
 - w 2021 roku: **7,16%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **10,90%**, obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy, po uwzględnieniu wyłączeń: **0,85%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **10,90%**, obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy,
 - w 2022 roku: **6,72%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **12,37%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy, po uwzględnieniu wyłączeń: **0,75%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **12,37%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
 - w 2023 roku: **6,35%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **5,48%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy, po uwzględnieniu wyłączeń: **0,69%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **5,48%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
 - w 2024 roku: **6,05%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **5,70%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy, po uwzględnieniu wyłączeń: **0,65%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **5,70%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
 - w 2025 roku: **5,91%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **5,52%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy, po uwzględnieniu wyłączeń: **0,64%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **5,52%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,

- w 2026 roku: **5,79%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **5,41%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy, po uwzględnieniu wyłączeń: **0,62%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **5,41%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2027 roku: **5,66%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **5,35%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy, po uwzględnieniu wyłączeń: **0,61%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **5,35%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2028 roku: **4,57%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **5,35%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy, po uwzględnieniu wyłączeń: **0,57%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **5,35%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2029 roku: **1,65%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **5,04%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy, po uwzględnieniu wyłączeń: **0,55%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **5,04%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy.

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych – w brzmieniu obowiązującym na dzień wydawania niniejszej opinii – 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.


Zgodnie z art. 243 ust. 2 ustawy o finansach publicznych, przy obliczaniu relacji, o których mowa w ust. 1, dla roku poprzedzającego rok budżetowy przyjmuje się planowane wartości wykazane w sprawozdaniu za trzy kwartały z wykonania budżetu jednostki samorządu terytorialnego. Do obliczenia relacji dla poprzednich dwóch lat przyjmuje się wartości wykonane wynikające ze sprawozdań rocznych.

Cytowany przepis art. 243 ust. 2 ustawy o finansach publicznych przewiduje ustalenie relacji pomiędzy planowaną łączną kwotą zobowiązań a maksymalnym dopuszczalnym wskaźnikiem spłaty na podstawie wartości planowanych. Natomiast do ustalenia tej relacji po sporządzeniu sprawozdań budżetowych, dotyczących wykonania budżetu roku poprzedzającego rok budżetowy, należy brać pod uwagę wartości wykonane, wynikające ze sprawozdań, mając na uwadze realistyczność danych.

Podane powyżej dane, wynikające z wieloletniej prognozy finansowej Związku Gmin „Podkarpacka Komunikacja Samochodowa” wskazują, że **nie zostanie przekroczony wskaźnik określony w art. 243 ustawy o finansach publicznych**, przy czym w latach 2019-2020, 2023-2027 jest on spełniony po zastosowaniu ustawowych wyłączeń.

Biorąc pod uwagę przebieg realizacji gospodarki finansowej w 2018 r. oraz w pierwszym półroczu 2019 r., a także zakładane wielkości dochodów i wydatków w latach 2019-2029, należy stwierdzić, że Związek Gmin „Podkarpacka Komunikacja Samochodowa” **spełnia wymagania formalno-prawne** dotyczące spłaty kredytu o łącznej wartości 2.994.500,00 zł (słownie: dwa miliony dziewięćset dziewięćdziesiąt cztery tysiące pięćset złotych), z przeznaczeniem na: finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 2.393.739,00 zł (słownie: dwa miliony trzysta dziewięćdziesiąt trzy tysiące siedemset trzydzieści dziewięć złotych) oraz finansowanie wydatków niemających pokrycia w planowanych dochodach w kwocie 600.761,00 zł (słownie: sześćset tysięcy siedemset sześćdziesiąt jeden złotych).

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 Nowosińska-Cwynar

Otrzymują:

1. Zarząd Związku Gmin „Podkarpacka Komunikacja Samochodowa” x 2
2. Aa