



# REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

tel.: 017/ 85 900 50, [www.rzeszow.rio.gov.pl](http://www.rzeszow.rio.gov.pl)

Uchwała Nr 12/36/2019  
z dnia 05 grudnia 2019 r.  
Składu orzekającego  
Regionalnej Izby Obrachunkowej  
w Rzeszowie

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Zarzecze kredytu długoterminowego w kwocie 400.000 zł (słownie: czterysta 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 2019 r., poz. 2137 ze zm.), art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r., o finansach publicznych (tj. Dz. U. z 2019 r., poz. 869 ze zm.) 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
Agnieszka Trojnar	członek
Krzysztof Wacek	członek

po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Zarzecze z dnia 26 listopada 2019 r. w sprawie wydania przez Regionalną Izbę Obrachunkową w Rzeszowie opinii co do możliwości spłaty przez Gminę Zarzecze kredytu długoterminowego w kwocie 400.000 zł (słownie: czterysta tysięcy złotych) - opiniuje **p o z y t y w n i e** możliwość spłaty zaciąganego kredytu.

## Uzasadnienie

Wójt Gminy Zarzecze wydał zarządzenie Nr 120/2019 z dnia 26 listopada 2019 r. w sprawie wystąpienia z wnioskiem o wydanie opinii przez Regionalną Izbę Obrachunkową w Rzeszowie o możliwości spłaty przez Gminę Zarzecze kredytu długoterminowego. Wniosek wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 29 listopada 2019 r.

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

1. Uchwałą Nr XII/76/2019 z dnia 22 listopada 2019 r. Rada Gminy Zarzecze postanowiła o zaciągnięciu kredytu długoterminowego w wysokości 400.000 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Okres spłaty kredytu wynosi od 2020 roku do 2029 roku.
2. Realizacja budżetu za 2018 roku przedstawia się następująco:
  - a) planowane na 2018 rok dochody w wysokości 47.457.330,71 zł, wykonano w kwocie 36.714.037,73 zł, co stanowi 77,36 % planu,
  - dochody bieżące planowane w wysokości 31.879.615,30 zł wykonano w wysokości 31.704.994,11 zł co stanowi 99,45% planu,

- b) planowane na 2018 rok wydatki w wysokości 44.577.757,84 zł, wykonano w kwocie 33.287.442,76 zł, co stanowi 74,67 % planu,  
 - wydatki bieżące planowane w wysokości 30.428.387,35 zł wykonano w wysokości 29.690.625,90 zł co stanowi 97,57% planu.
- c) budżet za 2018 rok zamknął się nadwyżką w kwocie 3.426.594,97 zł,
- d) w 2018 roku wykonano przychody w kwocie 399.934,50 zł (na plan 400.000 zł).
- e) planowane w budżecie Gminy na 2018 rok rozchody z tytułu spłaty kredytów i pożyczek w kwocie 3.279.572,87 zł, zostały wykonane w kwocie 3.279.572,87 zł.
- f) wykonane wydatki bieżące wyniosły 29.690.625,90 zł i są niższe od kwoty wykonanych dochodów bieżących wynoszących 31.704.994,11 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 2018 roku kwota długu wynosiła 5.791.529,28 zł.
3. Realizacja budżetu za I półrocze 2019 roku przedstawia się następująco:
- a) dochody budżetowe planowane w wysokości 42.570.146,41 zł wykonano w kwocie 21.710.809,42 zł, co stanowi 51 % planu,  
 - dochody bieżące planowane w wysokości 32.107.918,16 zł wykonano w kwocie 17.173.686,22 zł, co stanowi 53,48 % planu.
- b) wydatki budżetowe planowane w wysokości 41.725.380,05 zł zrealizowano w kwocie 20.414.388,68 zł, co stanowi 48,92 % planu,  
 - wydatki bieżące planowane w wysokości 30.428.339,16 zł zrealizowano w kwocie 15.209.358,42 zł, co stanowi 49,98 % planu.
- c) na dzień 30 czerwca 2019 r. budżet zamknął się nadwyżką w kwocie 1.296.420,74 zł.
- d) przychody budżetu na dzień 30 czerwca 2019 r. planowane w kwocie 575.033,64 zł wykonano w kwocie 2.008.053,61 zł, zaś rozchody planowane w wysokości 1.419.800 zł wykonano w kwocie 915.174 zł.
- e) łączna kwota długu na koniec II kwartału 2019 roku wynosi 6.276.355,28 zł.
4. Uchwalony na 2019 rok budżet przewiduje :
- a/ osiągnięcie dochodów w wysokości 40.445.426,57 zł,  
 b/ realizację wydatków w wysokości 39.425.626,57 zł,  
 c/ nadwyżka budżetu w wysokości 1.019.800 zł  
 d/ rozchody na spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych przed rokiem budżetowym kredytów i pożyczek długoterminowych w wysokości 1.419.800 zł,  
 e/ przychody z tytułu długoterminowych kredytów i pożyczek w kwocie 400.000 zł.
5. Kwota długu na koniec 2018 roku wynosiła 5.791.529,28 zł. W roku 2019 planowane są przychody z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 400.000 zł. Harmonogram spłaty długu w kwocie 6.191.529,28 zł przedstawia się następująco:
- |                     |              |          |            |
|---------------------|--------------|----------|------------|
| 2019 rok – kapitał: | 1.419.800 zł | odsetki: | 175.700 zł |
| 2020 rok – kapitał: | 1.178.212 zł | odsetki: | 159.000 zł |
| 2021 rok – kapitał: | 1.470.124 zł | odsetki: | 126.000 zł |
| 2022 rok – kapitał: | 1.459.706 zł | odsetki: | 94.000 zł  |
| 2023 rok – kapitał: | 110.000 zł   | odsetki: | 74.000 zł  |

2024 rok – kapitał:	110.000 zł	odsetki:	53.000 zł
2025 rok – kapitał:	110.000 zł	odsetki:	42.000 zł
2026 rok – kapitał:	110.000 zł	odsetki:	31.000 zł
2027 rok – kapitał:	103.752,78 zł	odsetki:	21.000 zł
2028 rok – kapitał:	79.934,50 zł	odsetki:	11.000 zł
2029 rok – kapitał:	40.000 zł	odsetki:	5.000 zł

Razem kapitał: 6.191.529,28 zł.

5. Sytuacja finansowa Gminy Zarzecze w latach spłaty zaciąganego kredytu, której 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 i pożyczki, obligacje	koszty obsługi długu			
2019	+1.019.800	400.000	1.419.800	3,94%	3,94%	6,68%
		400.000	175.700			
2020	1.178.212	0,00	1.178.212	4,03%	4,03%	5,95%
		0,00	159.000			
2021	1.470.124	0,00	1.470.124	4,73%	4,73%	6,02%
		0,00	126.000			
2022	1.459.706	0,00	1.459.706	4,56%	4,56%	7,18%
		0,00	94.000			
2023	110.000	0,00	110.000	0,54%	0,54%	7,36%
		0,00	74.000			
2024	110.000	0,00	110.000	0,47%	0,47%	4,81%
		0,00	53.000			
2025	110.000	0,00	110.000	0,44%	0,44%	3,31%
		0,00	42.000			
2026	110.000	0,00	110.000	0,40%	0,40%	2,50%
		0,00	31.000			
2027	103.752,78	0,00	103.752,78	0,35%	0,35	2,77%
		0,00	21.000			
2028	79.934,50	0,00	79.934,50	0,25%	0,25%	2,56%
		0,00	11.000			
2029	40.000	0,00	40.000	0,13%	0,13%	2,13%
		0,00	5.000			

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, w tym roku budżetowym, w tym roku budżetowym: spłat rat kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust.1 pkt.2-4 i art. 90 z odsetkami od kredytów i pożyczek, wykupów papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust.1 pkt.2-4 i art. 90 z odsetkami i dyskontem; 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 Zarzecze w 2018 roku, jak również zakładane wielkości dochodów w latach 2019 - 2029 można stwierdzić, że Gmina Zarzecze spełnia wymagania formalne i prawne spłaty długoterminowego kredytu w kwocie 400.000 zł 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 Zarzecze,
2. a/a.

Przewodnicząca  
Składu Orzekającego  
*Je*  
mgr Iwona Szymańska