



# 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)

W P Ł Y N I Ł O  
Do Urzędu Gminy Zarzecze

Uchwała Nr 12/19/2020  
z dnia 03 sierpnia 2020 r.  
Składu orzekającego  
Regionalnej Izby Obrachunkowej  
w Rzeszowie

inno ..... 14 Sier. 2020 ..... 20.....r.  
dz. .... 2020 ..... zcl. ....  
odst. ....

*P. S. Mickiewicz*

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Zarzecze kredytu długoterminowego w kwocie 1.198.212 zł (słownie: jeden milion sto dziewięćdziesiąt osiem tysięcy dwieście dwanaście 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
Urszula Pisarska	członek
Agnieszka Trojnar	członek

po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Zarzecze z dnia 14 lipca 2020 r. w sprawie wydania przez Regionalną Izbę Obrachunkową w Rzeszowie opinii co do możliwości spłaty przez Gminę Zarzecze kredytu długoterminowego w kwocie 1.198.212 zł (słownie: jeden milion sto dziewięćdziesiąt osiem tysięcy dwieście dwanaście złotych) - opiniuje p o z y t y w n i e możliwość spłaty zaciąganego kredytu.

## Uzasadnienie

Wójt Gminy Zarzecze wydał zarządzenie Nr 47/2020 z dnia 14 lipca 2020 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 20 lipca 2020 r.

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

1. Uchwałą Nr XIX/120/2020 z dnia 30 czerwca 2020 r. Rada Gminy Zarzecze postanowiła o zaciągnięciu kredytu długoterminowego w wysokości 1.198.212 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 738.212 oraz na sfinansowanie planowanego deficytu w wysokości 460.000. Okres spłaty kredytu wynosi od 2021 roku do 2030 roku.
2. Realizacja budżetu za 2019 przedstawia się następująco:

- a) planowane na 2019 rok dochody w wysokości 46.030.930,24 zł, wykonano w kwocie 44.661.104,15 zł, co stanowi 97,02 % planu,  
- dochody bieżące planowane w wysokości 36.046.881,14 zł wykonano w wysokości 35.957.277,84 zł co stanowi 99,75% planu,
- b) planowane na 2019 rok wydatki w wysokości 44.786.163,88 zł, wykonano w kwocie 43.459.451,20 zł, co stanowi 97,03 % planu,  
- wydatki bieżące planowane w wysokości 34.353.179,64 zł wykonano w wysokości 33.651.666,66 zł co stanowi 97,95% planu,
- c) budżet za 2019 rok zamknął się nadwyżką w kwocie 1.201.652,95 zł,
- d) w 2019 roku wykonano przychody w kwocie 1.008.053,61 zł w tym z tytułu wolnych środków 608.053,61 zł (na plan 575.033,64 zł).
- e) planowane w budżecie Gminy na 2019 rok rozchody z tytułu spłaty kredytów i pożyczek w kwocie 1.819.800 zł, zostały wykonane w kwocie 1.819.800 zł.
- f) wykonane wydatki bieżące wyniosły 33.651.666,66 zł i są niższe od kwoty wykonanych dochodów bieżących wynoszących 35.957.277,84 zł, co oznacza, że spełniony został wymóg określony w art. 242 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych,
- g) na koniec 2019 roku kwota długu wynosiła 4.371.729,28 zł.

4. Uchwalony na 2020 rok budżet przewiduje :

- a/ osiągnięcie dochodów w wysokości 39.489.041,17 zł,
- b/ realizację wydatków w wysokości 40.092.525,15 zł,
- c/ deficyt budżetu w wysokości 603.483,98 zł
- d/ rozchody na spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych przed rokiem budżetowym kredytów i pożyczek długoterminowych w wysokości 738.212 zł,
- e/ przychody budżetu w wysokości 1.341.695,98 zł, w tym z tytułu długoterminowych kredytów i pożyczek w kwocie 1.198.212 zł i z tytułu wolnych środków w kwocie 143.483,98 zł.

5. Kwota długu na koniec 2019 roku wynosiła 4.371.729,28 zł. W roku 2020 planowane są przychody z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 1.198.212 zł.

Harmonogram spłaty długu w kwocie 5.569.941,28 zł przedstawia się następująco:

2020 rok – kapitał:	738.212 zł	odsetki:	140.000 zł
2021 rok – kapitał:	749.945 zł	odsetki:	170.000 zł
2022 rok – kapitał:	899.055 zł	odsetki:	195.000 zł
2023 rok – kapitał:	550.293 zł	odsetki:	185.000 zł
2024 rok – kapitał:	619.821 zł	odsetki:	165.000 zł
2025 rok – kapitał:	639.821 zł	odsetki:	125.000 zł
2026 rok – kapitał:	489.821 zł	odsetki:	105.000 zł
2027 rok – kapitał:	483.573,78 zł	odsetki:	95.000 zł
2028 rok – kapitał:	159.755,50 zł	odsetki:	45.000 zł
2029 rok – kapitał:	119.821 zł	odsetki:	25.000 zł
2030 rok – kapitał:	119.823 zł	odsetki:	5.000 zł
Razem kapitał:	5.569.941,28 zł.		

Z prognozy kwoty długu Gminy Zarzecze na lata 2020-2030, wynika, że: relacje spłaty zobowiązań z tytułu zaciągniętych długoterminowych kredytów i pożyczek, począwszy od 2020 roku wynoszą:

- w 2020 roku – 3,52% przy maksymalnym wskaźniku 13,03%;
- w 2021 roku – 3,54% przy maksymalnym wskaźniku 9,19%;
- w 2022 roku – 4,33% przy maksymalnym wskaźniku 8,57%;
- w 2023 roku – 2,82% przy maksymalnym wskaźniku 7,54%;

- w 2024 roku – 2,95% przy maksymalnym wskaźniku 8,72%;
- w 2025 roku – 2,87 % przy maksymalnym wskaźniku 8,69%;
- w 2026 roku – 2,23% przy maksymalnym wskaźniku 7,77%;
- w 2027 roku – 2,17% przy maksymalnym wskaźniku 7,53%;
- w 2028 roku – 0,77% przy maksymalnym wskaźniku 7,89%;
- w 2029 roku – 0,54% przy maksymalnym wskaźniku 7,31%;
- w 2030 roku – 0,47% przy maksymalnym wskaźniku 6,97%;

Skład orzekający stwierdza, że w latach 2020 – 2030 plan spłaty długu odpowiada wymogom art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. 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:

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 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 bieżących 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.

Biorąc pod uwagę realizację budżetu Gminy Zarzecze w 2019 roku oraz zakładane wielkości dochodów w latach 2020 - 2030 Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie stwierdza, że Gmina Zarzecze spełnia wymagania formalne i prawne spłaty długoterminowego kredytu w kwocie 1.198.212 zł określone w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. 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*  
mg. Iwona Szymanińska

