



# REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 – 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

*P. Skarbowy*  
*Urząd*

Uchwała Nr 10/25/2015  
z dnia 17 czerwca 2015 r.  
Składu orzekającego  
Regionalnej Izby Obrachunkowej  
w Rzeszowie

Urząd Gminy Dubiecko

Wpłynęło dnia ..... 19. 06. 2015

Nr 2238/15 Zał. ....

**w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 890.300 zł (słownie osiemset dziewięćdziesiąt tysięcy trzysta złotych) przez Gminę Dubiecko.**

Działając na podstawie art.13 pkt 1 i art.19 ust.2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2012 r., poz. 1113) art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240) 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:

1.Krzysztof Wacek	przewodniczący
2.Urszula Pisarska	członek
3.Iwona Szymańska	członek

po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Dubiecko z dnia 2 czerwca 2015 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty długoterminowego kredytu, postanawia **pozytywnie zaopiniować możliwość spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 890.300 zł.**

## Uzasadnienie

Zarządzeniem Nr 41/2015 z dnia 2 czerwca 2015 roku, Wójt Gminy Dubiecko postanowił wystąpić do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 890.300 zł.

Wniosek wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 12 czerwca 2015 roku.

Skład orzekający w oparciu o przedłożone przez Wnioskodawcę oraz posiadane dokumenty i sprawozdania ustalił co następuje:

1. Uchwałą Nr 40/VII/2015 z dnia 30 kwietnia 2015 r. Rada Gminy Dubiecko postanowiła zaciągnąć długoterminowy kredyt w wysokości 890.300 zł (słownie osiemset dziewięćdziesiąt tysięcy trzysta złotych) na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Spłata kredytu następować będzie w latach **2018-2024**. Rada Gminy postanowiła, że spłata kredytu nastąpi z dochodów własnych gminy z tytułu podatków: rolnego, od nieruchomości i leśnego, a zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel „in blanco” wraz z deklaracją wekslową.
2. Harmonogram spłaty opiniowanego kredytu przedstawia się następująco:  
rok 2015 odsetki 13.500 zł



rok 2016 odsetki 32.850 zł  
rok 2017 odsetki 32.850 zł  
rok 2018 kapitał 93.500 zł, odsetki 31.980 zł  
rok 2019 kapitał 98.400 zł, odsetki 28.500 zł  
rok 2020 kapitał 98.400 zł, odsetki 24.850 zł  
rok 2021 kapitał 100.000 zł, odsetki 21.200 zł  
rok 2022 kapitał 100.000 zł, odsetki 17.500 zł  
rok 2023 kapitał 200.000 zł, odsetki 12.900 zł  
rok 2024 kapitał 200.000 zł, odsetki 5.500 zł

-----  
razem kapitał 890.300 zł, odsetki 221.630 zł

3. Realizacja dochodów i wydatków budżetowych Gminy Dubiecko za rok 2014 przedstawia się następująco:
- planowane na 2014 r. dochody w kwocie 32.103.628,50 zł wykonano w wysokości 31.169.828,48 zł, tj. 97,09 %,
  - wydatki planowane w kwocie 31.509.573,17 zł wykonano w wysokości 30.573.025,34 zł, tj. 97,03 %
  - Budżet za 2014 r. zamknął się nadwyżką w kwocie 596.803,14 zł.
  - Relacja łącznej kwoty długu na koniec roku 2014 wynosi 17.631.634,00 zł (w tym z tytułu wykupu kanalizacji 4.330.587 zł) do wykonanych dochodów (31.169.828,48 zł) wynosi 56,57 %.
4. Uchwalony na 2015 rok budżet wg. stanu na dzień 28 czerwca 2015 r. przewiduje:
- osiągnięcie dochodów w wysokości 28.152.297,60 zł
  - realizację wydatków w wysokości 27.754.938,15 zł
  - nadwyżka budżetu w wysokości 397.359,45 zł
  - spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek – 1.287.659,00 zł
  - źródło finansowania deficytu oraz spłaty zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 890.300,00 zł – kredyty i pożyczki bankowe w łącznej wysokości 890.300,00 zł.
  - limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 3.754.343,00 zł, w tym na:
    - pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie 1.000.000,00 zł
    - spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 890.300,00 zł
5. Realizacja dochodów i wydatków za I kwartał 2015 r. przedstawia się następująco:
- dochody budżetowe zgodnie ze sprawozdaniem o dochodach budżetowych za I kwartał 2015 roku planowane w wysokości 27.778.504,24 zł wykonano w kwocie 8.620.029,83 zł, co stanowi 31,03%
  - wydatki budżetowe zgodnie ze sprawozdaniem o wydatkach budżetowych za I kwartał 2015 roku planowane w wysokości 27.381.145,24 zł zrealizowano w kwocie 7.735.360,22 zł, co stanowi 28,25 %,
  - na dzień 31 marca 2015 roku w budżecie gminy wystąpiła nadwyżka w kwocie 884.669,61 zł,



d) w I kwartale 2015 roku wykonano rozchody z tytułu spłaty zaciągniętych pożyczek i kredytów w wysokości 578.150 zł.

6. Na dzień 31 grudnia 2014 r. Gmina Dubiecko posiadała zadłużenie z tytułu długoterminowych kredytów i pożyczek w kwocie 13.301.047 zł. W roku 2015 Gmina planuje zaciągnąć kredyty i pożyczki w kwocie 890.300,00 zł.

Harmonogram spłaty długu w kwocie 14.191.347,00 zł w latach 2015-2025 przedstawia się następująco:

rok 2015 kapitał 1.287.659 zł, odsetki 610.000 zł  
 rok 2016 kapitał 1.975.200 zł, odsetki 605.364 zł  
 rok 2017 kapitał 1.675.200 zł, odsetki 608.997 zł  
 rok 2018 kapitał 1.768.700 zł, odsetki 542.742 zł  
 rok 2019 kapitał 1.323.600 zł, odsetki 461.410 zł  
 rok 2020 kapitał 1.323.315 zł, odsetki 382.523 zł  
 rok 2021 kapitał 1.080.000 zł, odsetki 294.064 zł  
 rok 2022 kapitał 1.087.223 zł, odsetki 209.881 zł  
 rok 2023 kapitał 950.000 zł, odsetki 161.726,23 zł  
 rok 2024 kapitał 950.000 zł, odsetki 103.256,27 zł  
 rok 2025 kapitał 770.450 zł, odsetki 44.444,73 zł

-----  
 razem kapitał 14.191.347,00, odsetki 4.024.408,23 zł

7. Sytuacja finansowa Gminy Dubiecko w latach spłaty zaciąganego kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia, będzie kształtowała się następująco:

Rok	dochody	wydatki	deficyt - / nadwyżka +	przychody	rozchody i	relacja faktyczna z art.. 243	relacja (po uwzgl. wyłączeń)	maks. dopuszcz. wskaźnik z art. 243																																																																																																																													
	w tym bieżące	w tym bieżące		w tym kredyty i pożyczki, obligacje	koszty obsługi długu																																																																																																																																
2015	28 036 588,34	27 639 229,34	397 359,00	890 300,00	1 287 659,00	6,77%	5,04%	7,96%																																																																																																																													
	27 258 231,63	26 042 773,63		890 300,00	610 000,00				2016	28 587 702,00	26 612 502,00	1 975 200,00	0,00	1 975 200,00	9,03%	8,27%	9,31%	28 337 702,00	25 534 194,00	0,00	605 364,00	2017	29 500 389,00	27 825 189,00	1 675 200,00	0,00	1 675 200,00	7,74%	7,03%	7,66%	29 250 389,00	25 598 043,00	0,00	608 997,00	2018	30 201 956,00	28 433 256,00	1 768 700,00	0,00	1 768 700,00	7,65%	6,97%	9,74%	30 026 956,00	26 006 802,00	0,00	542 742,00	2019	30 844 912,00	29 521 312,00	1 323 600,00	0,00	1 323 600,00	5,79%	5,14%	12,60%	30 769 912,00	27 865 954,00	0,00	461 410,00	2020	31 603 259,00	30 279 944,00	1 323 315,00	0,00	1 323 315,00	5,40%	4,79%	12,26%	31 528 259,00	28 502 304,00	0,00	382 523,00	2021	32 379 889,00	31 299 889,00	1 080 000,00	0,00	1 080 000,00	4,24%	3,66%	11,12%	32 304 889,00	29 398 570,00	0,00	294 064,00	2022	33 175 220,00	32 087 997,00	1 087 223,00	0,00	1 087 223,00	3,91%	3,41%	9,56%	33 100 220,00	30 015 461,00	0,00	209 881,00	2023	33 956 610,00	33 006 610,00	950 000,00	0,00	950 000,00	3,24%	3,24%	9,51%	33 881 610,00	30 926 448,00	0,00	149 285,75	2024	34 680 963,00	33 730 963,00	950 000,00	0,00	950 000,00	3,01%	3,01%	9,22%	34 680 963,00	31 575 019,00	0,00	95 313,45	2025	35 498 671,00	34 728 221,00	770 450,00	0,00	770 450,00	2,29%	2,29%
2016	28 587 702,00	26 612 502,00	1 975 200,00	0,00	1 975 200,00	9,03%	8,27%	9,31%																																																																																																																													
	28 337 702,00	25 534 194,00		0,00	605 364,00				2017	29 500 389,00	27 825 189,00	1 675 200,00	0,00	1 675 200,00	7,74%	7,03%	7,66%	29 250 389,00	25 598 043,00	0,00	608 997,00	2018	30 201 956,00	28 433 256,00	1 768 700,00	0,00	1 768 700,00	7,65%	6,97%	9,74%	30 026 956,00	26 006 802,00	0,00	542 742,00	2019	30 844 912,00	29 521 312,00	1 323 600,00	0,00	1 323 600,00	5,79%	5,14%	12,60%	30 769 912,00	27 865 954,00	0,00	461 410,00	2020	31 603 259,00	30 279 944,00	1 323 315,00	0,00	1 323 315,00	5,40%	4,79%	12,26%	31 528 259,00	28 502 304,00	0,00	382 523,00	2021	32 379 889,00	31 299 889,00	1 080 000,00	0,00	1 080 000,00	4,24%	3,66%	11,12%	32 304 889,00	29 398 570,00	0,00	294 064,00	2022	33 175 220,00	32 087 997,00	1 087 223,00	0,00	1 087 223,00	3,91%	3,41%	9,56%	33 100 220,00	30 015 461,00	0,00	209 881,00	2023	33 956 610,00	33 006 610,00	950 000,00	0,00	950 000,00	3,24%	3,24%	9,51%	33 881 610,00	30 926 448,00	0,00	149 285,75	2024	34 680 963,00	33 730 963,00	950 000,00	0,00	950 000,00	3,01%	3,01%	9,22%	34 680 963,00	31 575 019,00	0,00	95 313,45	2025	35 498 671,00	34 728 221,00	770 450,00	0,00	770 450,00	2,29%	2,29%	9,13%	35 498 671,00	32 238 863,00	0,00	41 025,83								
2017	29 500 389,00	27 825 189,00	1 675 200,00	0,00	1 675 200,00	7,74%	7,03%	7,66%																																																																																																																													
	29 250 389,00	25 598 043,00		0,00	608 997,00				2018	30 201 956,00	28 433 256,00	1 768 700,00	0,00	1 768 700,00	7,65%	6,97%	9,74%	30 026 956,00	26 006 802,00	0,00	542 742,00	2019	30 844 912,00	29 521 312,00	1 323 600,00	0,00	1 323 600,00	5,79%	5,14%	12,60%	30 769 912,00	27 865 954,00	0,00	461 410,00	2020	31 603 259,00	30 279 944,00	1 323 315,00	0,00	1 323 315,00	5,40%	4,79%	12,26%	31 528 259,00	28 502 304,00	0,00	382 523,00	2021	32 379 889,00	31 299 889,00	1 080 000,00	0,00	1 080 000,00	4,24%	3,66%	11,12%	32 304 889,00	29 398 570,00	0,00	294 064,00	2022	33 175 220,00	32 087 997,00	1 087 223,00	0,00	1 087 223,00	3,91%	3,41%	9,56%	33 100 220,00	30 015 461,00	0,00	209 881,00	2023	33 956 610,00	33 006 610,00	950 000,00	0,00	950 000,00	3,24%	3,24%	9,51%	33 881 610,00	30 926 448,00	0,00	149 285,75	2024	34 680 963,00	33 730 963,00	950 000,00	0,00	950 000,00	3,01%	3,01%	9,22%	34 680 963,00	31 575 019,00	0,00	95 313,45	2025	35 498 671,00	34 728 221,00	770 450,00	0,00	770 450,00	2,29%	2,29%	9,13%	35 498 671,00	32 238 863,00	0,00	41 025,83																					
2018	30 201 956,00	28 433 256,00	1 768 700,00	0,00	1 768 700,00	7,65%	6,97%	9,74%																																																																																																																													
	30 026 956,00	26 006 802,00		0,00	542 742,00				2019	30 844 912,00	29 521 312,00	1 323 600,00	0,00	1 323 600,00	5,79%	5,14%	12,60%	30 769 912,00	27 865 954,00	0,00	461 410,00	2020	31 603 259,00	30 279 944,00	1 323 315,00	0,00	1 323 315,00	5,40%	4,79%	12,26%	31 528 259,00	28 502 304,00	0,00	382 523,00	2021	32 379 889,00	31 299 889,00	1 080 000,00	0,00	1 080 000,00	4,24%	3,66%	11,12%	32 304 889,00	29 398 570,00	0,00	294 064,00	2022	33 175 220,00	32 087 997,00	1 087 223,00	0,00	1 087 223,00	3,91%	3,41%	9,56%	33 100 220,00	30 015 461,00	0,00	209 881,00	2023	33 956 610,00	33 006 610,00	950 000,00	0,00	950 000,00	3,24%	3,24%	9,51%	33 881 610,00	30 926 448,00	0,00	149 285,75	2024	34 680 963,00	33 730 963,00	950 000,00	0,00	950 000,00	3,01%	3,01%	9,22%	34 680 963,00	31 575 019,00	0,00	95 313,45	2025	35 498 671,00	34 728 221,00	770 450,00	0,00	770 450,00	2,29%	2,29%	9,13%	35 498 671,00	32 238 863,00	0,00	41 025,83																																		
2019	30 844 912,00	29 521 312,00	1 323 600,00	0,00	1 323 600,00	5,79%	5,14%	12,60%																																																																																																																													
	30 769 912,00	27 865 954,00		0,00	461 410,00				2020	31 603 259,00	30 279 944,00	1 323 315,00	0,00	1 323 315,00	5,40%	4,79%	12,26%	31 528 259,00	28 502 304,00	0,00	382 523,00	2021	32 379 889,00	31 299 889,00	1 080 000,00	0,00	1 080 000,00	4,24%	3,66%	11,12%	32 304 889,00	29 398 570,00	0,00	294 064,00	2022	33 175 220,00	32 087 997,00	1 087 223,00	0,00	1 087 223,00	3,91%	3,41%	9,56%	33 100 220,00	30 015 461,00	0,00	209 881,00	2023	33 956 610,00	33 006 610,00	950 000,00	0,00	950 000,00	3,24%	3,24%	9,51%	33 881 610,00	30 926 448,00	0,00	149 285,75	2024	34 680 963,00	33 730 963,00	950 000,00	0,00	950 000,00	3,01%	3,01%	9,22%	34 680 963,00	31 575 019,00	0,00	95 313,45	2025	35 498 671,00	34 728 221,00	770 450,00	0,00	770 450,00	2,29%	2,29%	9,13%	35 498 671,00	32 238 863,00	0,00	41 025,83																																															
2020	31 603 259,00	30 279 944,00	1 323 315,00	0,00	1 323 315,00	5,40%	4,79%	12,26%																																																																																																																													
	31 528 259,00	28 502 304,00		0,00	382 523,00				2021	32 379 889,00	31 299 889,00	1 080 000,00	0,00	1 080 000,00	4,24%	3,66%	11,12%	32 304 889,00	29 398 570,00	0,00	294 064,00	2022	33 175 220,00	32 087 997,00	1 087 223,00	0,00	1 087 223,00	3,91%	3,41%	9,56%	33 100 220,00	30 015 461,00	0,00	209 881,00	2023	33 956 610,00	33 006 610,00	950 000,00	0,00	950 000,00	3,24%	3,24%	9,51%	33 881 610,00	30 926 448,00	0,00	149 285,75	2024	34 680 963,00	33 730 963,00	950 000,00	0,00	950 000,00	3,01%	3,01%	9,22%	34 680 963,00	31 575 019,00	0,00	95 313,45	2025	35 498 671,00	34 728 221,00	770 450,00	0,00	770 450,00	2,29%	2,29%	9,13%	35 498 671,00	32 238 863,00	0,00	41 025,83																																																												
2021	32 379 889,00	31 299 889,00	1 080 000,00	0,00	1 080 000,00	4,24%	3,66%	11,12%																																																																																																																													
	32 304 889,00	29 398 570,00		0,00	294 064,00				2022	33 175 220,00	32 087 997,00	1 087 223,00	0,00	1 087 223,00	3,91%	3,41%	9,56%	33 100 220,00	30 015 461,00	0,00	209 881,00	2023	33 956 610,00	33 006 610,00	950 000,00	0,00	950 000,00	3,24%	3,24%	9,51%	33 881 610,00	30 926 448,00	0,00	149 285,75	2024	34 680 963,00	33 730 963,00	950 000,00	0,00	950 000,00	3,01%	3,01%	9,22%	34 680 963,00	31 575 019,00	0,00	95 313,45	2025	35 498 671,00	34 728 221,00	770 450,00	0,00	770 450,00	2,29%	2,29%	9,13%	35 498 671,00	32 238 863,00	0,00	41 025,83																																																																									
2022	33 175 220,00	32 087 997,00	1 087 223,00	0,00	1 087 223,00	3,91%	3,41%	9,56%																																																																																																																													
	33 100 220,00	30 015 461,00		0,00	209 881,00				2023	33 956 610,00	33 006 610,00	950 000,00	0,00	950 000,00	3,24%	3,24%	9,51%	33 881 610,00	30 926 448,00	0,00	149 285,75	2024	34 680 963,00	33 730 963,00	950 000,00	0,00	950 000,00	3,01%	3,01%	9,22%	34 680 963,00	31 575 019,00	0,00	95 313,45	2025	35 498 671,00	34 728 221,00	770 450,00	0,00	770 450,00	2,29%	2,29%	9,13%	35 498 671,00	32 238 863,00	0,00	41 025,83																																																																																						
2023	33 956 610,00	33 006 610,00	950 000,00	0,00	950 000,00	3,24%	3,24%	9,51%																																																																																																																													
	33 881 610,00	30 926 448,00		0,00	149 285,75				2024	34 680 963,00	33 730 963,00	950 000,00	0,00	950 000,00	3,01%	3,01%	9,22%	34 680 963,00	31 575 019,00	0,00	95 313,45	2025	35 498 671,00	34 728 221,00	770 450,00	0,00	770 450,00	2,29%	2,29%	9,13%	35 498 671,00	32 238 863,00	0,00	41 025,83																																																																																																			
2024	34 680 963,00	33 730 963,00	950 000,00	0,00	950 000,00	3,01%	3,01%	9,22%																																																																																																																													
	34 680 963,00	31 575 019,00		0,00	95 313,45				2025	35 498 671,00	34 728 221,00	770 450,00	0,00	770 450,00	2,29%	2,29%	9,13%	35 498 671,00	32 238 863,00	0,00	41 025,83																																																																																																																
2025	35 498 671,00	34 728 221,00	770 450,00	0,00	770 450,00	2,29%	2,29%	9,13%																																																																																																																													
	35 498 671,00	32 238 863,00		0,00	41 025,83																																																																																																																																



Skład orzekający stwierdza, że :

- w latach 2018-2024 plan spłaty zaciąganego kredytu 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 : 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; wykupu 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; potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń i 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.

Biorąc pod uwagę realizację budżetu Gminy Dubiecko w 2014 r. oraz zakładane wielkości dochodów w latach 2015 – 2025 Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie stwierdza, że Gmina Dubiecko spełnia wymagania formalne i prawne spłaty w latach 2018-2024 długoterminowego kredytu w kwocie 890.300 zł (słownie osiemset dziewięćdziesiąt tysięcy trzysta złotych), zaciąganego na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 890.300 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 uchwalił jak w sentencji.

**Pouczenie:**

Zgodnie z art.20 ust 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych od niniejszej opinii służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia jej doręczenia.

**Otrzymują:**

Wójt Gminy Dubiecko  
a/a.

PRZEWODNICZĄCY  
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO  
  
mgr Krzysztof Wacek