



# REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 – 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

*P. Szwabka*  
*Benedyk*

Urząd Gminy Dubiecko  
Uchwała Nr 10/34/2011, przyjęto dnia 07 CZE 2011.  
z dnia 1 czerwca 2011 r. Nr ..... Zał. ....  
Składu orzekającego  
Regionalnej Izby Obrachunkowej .....  
w Rzeszowie

**w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 5.500.000 zł (słownie pięć milionów pięćset tysięcy 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 2001 r. Nr 55, poz. 577 z późn.zm.) 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 19 maja 2011 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty długoterminowego kredytu, postanawia **pozytywnie zaopiniować możliwość spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 5.500.000 zł.**

## Uzasadnienie

Zarządzeniem Nr 15/2011 z dnia 19 maja 2011 roku, Wójt Gminy Dubiecko postanowił wystąpić do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 5.500.000 zł.

Wniosek wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 24 maja 2011 roku.

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

1. Uchwałą Nr 37/IX/2011 z dnia 19 maja 2011 r. Rada Gminy Dubiecko postanowiła zaciągnąć długoterminowy kredyt w wysokości 5.500.000 zł (słownie pięć milionów pięćset tysięcy złotych) na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Spłata kredytu następować będzie w latach **2012-2018**. Rada Gminy postanowiła, że spłata kredytu nastąpi z dochodów własnych gminy : podatku



rolnego, leśnego i od nieruchomości, a zabezpieczenie kredytu stanowić będzie weksel in blanco.

Harmonogram spłaty opiniowanej pożyczki przedstawia się następująco:

|                  |               |                    |
|------------------|---------------|--------------------|
| rok 2011         |               | odsetki 70.000 zł  |
| rok 2012 kapitał | 100.000 zł,   | odsetki 250.000 zł |
| rok 2013 kapitał | 500.000 zł,   | odsetki 240.000 zł |
| rok 2014 kapitał | 500.000 zł,   | odsetki 230.000 zł |
| rok 2015 kapitał | 300.000 zł,   | odsetki 220.000 zł |
| rok 2016 kapitał | 1.400.000 zł, | odsetki 200.000 zł |
| rok 2017 kapitał | 1.400.000 zł, | odsetki 200.000 zł |
| rok 2018 kapitał | 1.300.000 zł, | odsetki 50.000 zł  |

-----  
razem kapitał 5.500.000 zł, odsetki 1.460.000 zł

2. Realizacja dochodów i wydatków budżetowych Gminy Dubiecko za rok 2010 przedstawia się następująco:
  - a) planowane na 2010 r. dochody w kwocie 28.264.710,04 zł wykonano w wysokości 27.548.528,14 zł, tj. 97,47 %,
  - b) wydatki planowane w kwocie 38.381.368,04 zł wykonano w wysokości 36.569.553,35 zł, tj. 95,28 %.
  - c) Budżet za 2010 r. zamknął się deficytem w kwocie 9.021.025,21 zł.
  - d) Relacja łącznej kwoty długu na koniec roku 2010 (16.097.139,40 zł) do wykonanych dochodów (27.548.528,14 zł) wynosi 58,43 % i nie przekracza limitu 60% określonego w art.170 ust. 1 ustawy o finansach publicznych .
3. Uchwalony na 2011 rok budżet wg. stanu na dzień 19 maja 2011 r. przewiduje:
  - a) osiągnięcie dochodów w wysokości 30.571.930,46 zł
  - b) realizację wydatków w wysokości 29.704.872,46 zł
  - c) nadwyżkę budżetu w wysokości 867.058 zł
  - d) spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek – 6.857.058 zł
  - e) źródło finansowania spłaty zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 6.857.058 zł – kredyty i pożyczki bankowe w łącznej wysokości 5.500.000 zł oraz wolne środki wynikające z rozliczeń kredytów i pożyczek w wysokości 490.000 zł oraz nadwyżka budżetu w wysokości 867.058 zł.
  - f) limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 5.500.000 zł, w tym na:
    - spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 6.857.058 zł
4. Na dzień 31 grudnia 2010 r. Gmina Dubiecko posiadała zadłużenie z tytułu długoterminowych kredytów i pożyczek w kwocie 16.097.139,40 zł. W roku 2011 Gmina planuje zaciągnąć kredyty i pożyczki w kwocie 5.500.000 zł. Harmonogram spłaty długu w kwocie 21.597.139,40 zł w latach 2011-2020 przedstawia się następująco:

|                  |                  |                    |
|------------------|------------------|--------------------|
| rok 2011 kapitał | 6.857.058 zł     | odsetki 400.000 zł |
| rok 2012 kapitał | 3.047.881,40 zł, | odsetki 400.000 zł |



|                  |               |                    |
|------------------|---------------|--------------------|
| rok 2013 kapitał | 3.197.400 zł, | odsetki 400.000 zł |
| rok 2014 kapitał | 1.850.000 zł, | odsetki 300.000 zł |
| rok 2015 kapitał | 2.544.800 zł, | odsetki 300.000 zł |
| rok 2016 kapitał | 1.400.000 zł, | odsetki 200.000 zł |
| rok 2017 kapitał | 1.400.000 zł, | odsetki 150.000 zł |
| rok 2018 kapitał | 1.300.000 zł, | odsetki 50.000 zł  |

-----  
razem kapitał 21.597.139,40 zł , odsetki 2.200.000 zł

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

| Rok  | Dochody w tym bieżące          | Wydatki w tym bieżące          | Rozchody i koszty obsługi długu | Wskaźnik 15% Relacja z art. 243 | deficyt-nadwyżka | Przychody (w tym z tyt. kredytów i pożyczek) | kwota długu na koniec roku | Wskaźnik 60% Możliwa relacja z art. 243 |
|------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|------------------|--|----------------------------|---|
| 2011 | 30.571.930,46<br>25.470.212,46 | 29.704.872,46<br>25.623.644,46 | 6.857.058<br>400.000            | 10,86                           | 867.058          | 5.990.000,00<br>(5.500.000,00)               | 14.740.081,40              | 48,21<br><b>0,44</b>                    |
| 2012 | 24.560.413<br>24.260.413       | 21.512.531,60<br>21.378.127    | 3.047.881,40<br>400.000         | 14,04                           | 3.047.881,40     |  | 11.692.200,00              | 47,61<br><b>-1,38</b>                   |
| 2013 | 24.891.309<br>24.591.309       | 21.693.909<br>21.693.909       | 3.197.400<br>405.000            | 14,45                           | 3.197.400        |  | 8.494.800,00               | 34,13<br><b>2,11</b>                    |
| 2014 | 25.278.599<br>24.978.599       | 23.428.599<br>23.428.599       | 1.850.000<br>300.000            | 8,51                            | 1.850.000        |  | 6.644.800,00               | 26,29<br><b>8,71</b>                    |
| 2015 | 26.036.957<br>25.836.957       | 23.492.157<br>23.492.157       | 2.544.800<br>300.000            | 10,93                           | 2.544.800        |  | 4.100.000,00               | 15,75<br><b>11,04</b>                   |
| 2016 | 26.818.065<br>26.618.065       | 25.418.065<br>23.518.065       | 1.400.000<br>200.000            | 5,97                            | 1.400.000        |  | 2.700.000,00               | 10,07<br><b>9,98</b>                    |
| 2017 | 27.622.607<br>27.422.607       | 26.222.607<br>24.322.607       | 1.400.000<br>150.000            | 5,61                            | 1.400.000        |  | 1.300.000,00               | 4,71<br><b>9,80</b>                     |
| 2018 | 28.451.285<br>28.251.285       | 27.151.285<br>25.251.285       | 1.300.000<br>50.000             | 4,74                            | 1.300.000        |  |                            | 0,00<br><b>11,34</b>                    |

Skład orzekający stwierdza, że :

- w latach 2011-2013 plan spłaty zaciąganego kredytu odpowiada wymogom art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.) stanowiącego, że łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat długoterminowych kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku odsetkami od długoterminowych i krótkoterminowych kredytów i pożyczek, wykupów długoterminowych papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem od emitowanych długoterminowych i krótkoterminowych papierów wartościowych i potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń oraz gwarancji nie może przekroczyć 15 % planowanych na dany rok budżetowy dochodów jednostki samorządu terytorialnego;
- w latach 2011-2013 wysokość zadłużenia Gminy nie przekracza limitu długu określonego w art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych, zgodnie z którym łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec roku budżetowego nie może przekroczyć 60% wykonanych dochodów ogółem tej jednostki w tym roku budżetowym, natomiast w trakcie roku budżetowego łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec kwartału nie może przekraczać 60% planowanych w danym roku budżetowym dochodów tej jednostki. Ograniczeń tych nie stosuje



się do emitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek zaciąganych w związku ze środkami określonymi w umowie zawartej z podmiotem dysponującym funduszami strukturalnymi lub Funduszem Spójności Unii Europejskiej.

- w latach 2014-2018 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 2010 r. oraz zakładane wielkości dochodów w latach 2011 – 2018 Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie stwierdza, że Gmina Dubiecko spełnia wymagania formalne i prawne spłaty w latach 2012-2018 długoterminowego kredytu w kwocie 5.500.000 zł (słownie pięć milionów pięćset tysięcy złotych), zaciąganego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów, określone w art. 169 i art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych i 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 ORZĘKAJĄCEGO

  
mgr Krzysztof Wacek