



# REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 – 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

Uchwała Nr 11/47/2011  
z dnia 13 lipca 2011 r.  
Składu orzekającego  
Regionalnej Izby Obrachunkowej  
w Rzeszowie

*G. Skarbia*

URZĄD GMINY w Gaci	
Wpłynęło dnia	18.07.2011 r.
Nr .....	zał. ....
Otrzymał .....	.....

**w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 1.412.984 zł (słownie jeden milion czterysta dwanaście tysięcy dziewięćset osiemdziesiąt cztery złote) przez Gminę Gać.**

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. Urszula Pisarska                      przewodniczący
2. Krzysztof Wacek                      członek
3. Teresa Wota                            członek

po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Gać z dnia 30 czerwca 2011 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty długoterminowego kredytu, postanawia **pozytywnie zaopiniować możliwość spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 1.412.984 zł.**

## Uzasadnienie

Zarządzeniem Nr 35/2011 z dnia 30 czerwca 2011 roku, Wójt Gminy Gać postanowił wystąpić do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 1.412.984 zł.

Wniosek wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 5 lipca 2011 roku.

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

1. Uchwałą Nr VII/34/2011 z dnia 3 marca 2011 r. Rada Gminy Gać postanowiła zaciągnąć długoterminowy kredyt w wysokości 1.412.984 zł (słownie jeden milion czterysta dwanaście tysięcy dziewięćset osiemdziesiąt cztery złote) na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 255.741,76 zł oraz na pokrycie zobowiązań z tytułu spłaty zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1.157.242,24 zł.

Spłata kredytu następować będzie w latach **2012-2020**. Rada Gminy postanowiła, że spłata kredytu nastąpi z dochodów własnych gminy, a zabezpieczenie spłaty kredytu stanowić będzie weksel in blanco.

Harmonogram spłaty opiniowanego kredytu przedstawia się następująco:

rok 2012 kapitał 156.999 zł,	odsetki 70.000 zł
rok 2013 kapitał 156.999 zł,	odsetki 65.000 zł
rok 2014 kapitał 156.998 zł,	odsetki 60.000 zł
rok 2015 kapitał 156.998 zł,	odsetki 55.000 zł
rok 2016 kapitał 156.998 zł,	odsetki 50.000 zł
rok 2017 kapitał 156.998 zł,	odsetki 45.000 zł
rok 2018 kapitał 156.998 zł,	odsetki 40.000 zł
rok 2019 kapitał 156.998 zł,	odsetki 35.000 zł
rok 2020 kapitał 156.998 zł,	odsetki 30.000 zł

-----  
razem kapitał 1.412.984 zł, odsetki 450.000 zł

2. Realizacja dochodów i wydatków budżetowych Gminy Gać za rok 2010 przedstawia się następująco:
- planowane na 2010 r. dochody w kwocie 11.717.799,34 zł wykonano w wysokości 11.530.017,11 zł, tj. 98,40 %,
  - wydatki planowane w kwocie 13.421.434,34 zł wykonano w wysokości 12.351.956,52 zł, tj. 92,03 %.
  - budżet za 2010 r. zamknął się deficytem w kwocie 821.939,41 zł.
  - relacja łącznej kwoty długu na koniec roku 2010 (3.058.990 zł w tym 3.051.448,88 zł z tytułu zaciągniętych długoterminowych kredytów i pożyczek) do wykonanych dochodów (11.530.017,11 zł) wynosi 26,53 % i nie przekracza limitu 60% określonego w art.170 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych.
3. Uchwalony na 2011 rok budżet wg. stanu na dzień 29 czerwca 2011 r. przewiduje:
- osiągnięcie dochodów w wysokości 12.009.492,11 zł
  - realizację wydatków w wysokości 12.763.890,87 zł
  - deficyt budżetu w wysokości 754.398,76 zł
  - spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek 1.157.242,24 zł
  - źródło finansowania deficytu oraz spłaty zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 1.911.641 zł – kredyty i pożyczki bankowe w łącznej wysokości 1.412.984 zł (w tym 1.157.242,24 na spłatę i 255.741,76 zł na sfinansowanie deficytu) oraz wolne środki wynikające z rozliczeń kredytów i pożyczek w wysokości 498.657 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu,
  - limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 2.412.984 zł, w tym na:
    - pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie 1.000.000 zł
    - finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 255.741,76 zł,
    - spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1.157.242,24 zł w tym spłata pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań ze środków z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 408.000 zł

4. Realizacja dochodów i wydatków za I kwartał 2011 r. przedstawia się następująco:
- dochody budżetowe zgodnie ze sprawozdaniem o dochodach budżetowych za I kwartał 2011 roku planowane w wysokości 11.875.419,11 zł wykonano w kwocie 3.606.430,15 zł, co stanowi 30,37 %,
  - wydatki budżetowe zgodnie ze sprawozdaniem o wydatkach budżetowych za I kwartał 2011 roku planowane w wysokości 12.629.817,87 zł zrealizowano w kwocie 2.724.856,51 zł, co stanowi 21,57 %,
  - na dzień 31 marca 2011 roku w budżecie gminy wystąpiła nadwyżka w kwocie 881.573,64 zł,
  - w I kwartale 2011 roku spłacono kredyty i pożyczki w wysokości 595.097,44 zł.
  - do końca marca 2011 r, nie zaciągnano kredytów i pożyczek.
5. Na dzień 31 grudnia 2010 r. Gmina Gać posiadała zadłużenie z tytułu długoterminowych kredytów i pożyczek w kwocie 3.051.448,88 zł. W roku 2011 Gmina planuje zaciągnąć kredyty i pożyczki w kwocie 1.412.984 zł oraz kwotę 300.000 zł w 2012 roku.  
Harmonogram spłaty długu w kwocie 4.764.432,88 zł w latach 2011-2020 przedstawia się następująco:

rok 2011 kapitał	1.157.242,24 zł	odsetki	180.000 zł
rok 2012 kapitał	743.989,24 zł,	odsetki	164.300 zł
rok 2013 kapitał	658.237,24 zł,	odsetki	134.300 zł
rok 2014 kapitał	438.023,12 zł,	odsetki	114.301 zł
rok 2015 kapitał	438.236,24 zł,	odsetki	105.000 zł
rok 2016 kapitał	338.236,24 zł,	odsetki	100.000 zł
rok 2017 kapitał	338.236,24 zł,	odsetki	80.000 zł
rok 2018 kapitał	338.236,32 zł,	odsetki	60.000 zł
rok 2019 kapitał	156.998 zł,	odsetki	35.000 zł
rok 2020 kapitał	156.998 zł,	odsetki	30.000 zł

-----  
razem kapitał 4.764.432,88 zł, odsetki 1.002.901 zł

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

rok	-dochody ogółem -w tym dochody bieżące	-wydatki ogółem -w tym wydatki bieżące	deficyt /nadwyżka	-przychody ogółem -kredyty i pożyczki -wolne środki	-rozchody, -koszty obsługi, -poręczenia	wskaźnik 15%,	kwota długu na koniec roku	wskaźnik 60%
2011	12.007.492 11.211.150	12.761.891 10.765.013	- 754.399	1.911.641 1.412.984 498.657	1.157.242 180.000 0	11,14	3.307.191	27,54
2012	10.154.559 10.138.500	9.710.570 9.361.678	+ 443.989	300.000 300.000	743.989 164.300 0	8,94	2.863.201	28,20
2013	10.288.500 10.288.500	9.630.263 9.469.300	+ 658.237	0	658.237 134.300 0	7, 70	2.204.964	21,43

rok	-dochody ogółem -w tym dochody bieżące	-wydatki ogółem -w tym wydatki bieżące	deficyt /nadwyżka	przychody	-rozchody, -koszty obsługi, -poręczenia	relacja fakty -czna z art. 243	relacja (po uwzgl. wyłączeń)	maks. dopuszcz. wskaźnik z art. 243
2014	10.442.287 10.442.286	10.004.264 9.589.301	+ 438.023	0	438.023 114.301 0	5,29	5,29	6,46
2015	10.598.500 10.598.500	10.160.264 9.722.000	+ 438.236	0	438.233 105.000 0	5,13	5,13	7,93
2016	10.598.500 10.598.500	10.260.264 9.717.000	+ 438.236	0	338.236 100.000 0	4,13	4,13	8,13
2017	10.598.500 10.598.500	10.260.264 9.697.000	+ 338.236	0	338.236 80.000 0	3,95	3,95	8,25
2018	10.598.500 10.598.500	10.260.264 9.677.000	+ 338.236	0	338.236 60.000 0	3,76	3,76	8,37
2019	10.610.000 10.610.000	10.453.002 9.667.000	+ 156.998	0	156.998 35.000 0	1,81	1,81	8,51
2020	10.610.000 10.610.000	10.453.002 9.647.000	+ 156.998	0	156.998 30.000 0	1,76	1,76	8,74

Skład orzekający stwierdza, że :

- 1) 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;
- 2) 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,
- 3) w latach 2014-2020 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 Gać w 2010 r. oraz zakładane wielkości dochodów w latach 2011 – 2020 Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie stwierdza, że Gmina Gać spełnia wymagania formalne i prawne spłaty w latach 2012-2020 długoterminowego kredytu w kwocie 1.412.984 zł (słownie jeden milion czterysta dwanaście tysięcy dziewięćset osiemdziesiąt cztery złote), zaciąganego na sfinansowanie planowanego na 2011 rok deficytu budżetu w kwocie 255.741,76 zł oraz na pokrycie zobowiązań z tytułu spłaty zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1.157.242,24 zł, 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 Gać  
a/a.

PRZEWODNICZĄCA  
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO  
*Urszula Pisarska*  
mgr Urszula Pisarska