



# 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 13/33/2017**  
z dnia 27 września 2017 r.  
Składu orzekającego  
Regionalnej Izby Obrachunkowej  
w Rzeszowie

Urząd Gminy Wielkie Oczy
dnia 28. WRZ. 2017
nr rej. 3495... zał.....

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Wielkie Oczy długoterminowego kredytu w kwocie 2.300.000 zł (słownie: dwa miliony trzysta 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 (j.t. Dz. U. z 2016 r. poz. 561), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1870 ze zm.), Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w osobach:

1. Teresa Wota - przewodniczący
2. Urszula Pisarska - członek
3. Iwona Szymańska - członek

po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Wielkie Oczy z dnia 19 września 2017 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Wielkie Oczy długoterminowego kredytu w kwocie 2.300.000 zł (słownie: dwa miliony trzysta tysięcy) postanawia **pozytywnie zaopiniować** możliwość spłaty w/w kredytu.

### Uzasadnienie

W dniu 19 września 2017 r. Wójt Gminy Wielkie Oczy wydał zarządzenie Nr 89/2017 w sprawie wystąpienia do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Wielkie Oczy długoterminowego kredytu w kwocie 2.300.000 zł, z tego na sfinansowanie: planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.820.682 zł, w tym na sfinansowanie wkładu własnego wydatków kwalifikowalnych dla przedsięwzięcia „Przebudowa dróg gminnych w ramach PROW” w kwocie 472.000 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 479.318 zł. Do zarządzenia dołączono harmonogram spłaty zaciąganego kredytu.

Przedmiotowe zarządzenie wpłynęło do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 21 września 2017 r.

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

- 1a) Uchwałą Nr XXVII/38/2017 z dnia 12 września 2017 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego, Rada Gminy Wielkie Oczy podjęła decyzję o zaciągnięciu długoterminowego kredytu w kwocie 2.300.000 zł, z tego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 479.318 zł i na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.820.682 zł ze spłatą w latach 2019 – 2028, w tym na sfinansowanie wkładu własnego wydatków kwalifikowalnych dla przedsięwzięcia „Przebudowa dróg gminnych w ramach PROW” w kwocie 472.000 zł, ze spłatą w latach 2019- 2022.

Jednocześnie Rada Gminy postanowiła, że zabezpieczeniem spłaty zaciąganego kredytu będzie weksel własny „in blanco” wraz z deklaracją wekslową.

b) Harmonogram spłaty zaciąganego kredytu w kwocie 2.300.000 zł przedstawia się następująco:

rok 2017 – kapitał	-	odsetki	16.238,00
rok 2018 – kapitał	-	odsetki	81.190,00
rok 2019 - kapitał	230.000	odsetki	78.092,53
rok 2020 - kapitał	230.000	odsetki	70.157,07
rok 2021 - kapitał	230.000	odsetki	61.832,29
rok 2022 - kapitał	230.000	odsetki	53.713,29
rok 2023 - kapitał	230.000	odsetki	45.594,27
rok 2024 - kapitał	230.000	odsetki	37.608,78
rok 2025 - kapitał	230.000	odsetki	29.372,99
rok 2026 - kapitał	230.000	odsetki	21.242,90
rok 2027 - kapitał	230.000	odsetki	13.123,86
rok 2028 - kapitał	230.000	odsetki	5.021,57

---

razem kapitał 2.300.000                      odsetki                      513.187,55

2. Realizacja dochodów i wydatków budżetowych za 2016 rok przedstawia się następująco:

a) Planowane na 2016 rok dochody budżetowe w wysokości 14.477.658,47 zł wykonano w kwocie 14.511.012,56 zł, co stanowi 100,23% planu, w tym bieżące w kwocie 14.226.724,84 zł.

b) Planowane na 2016 rok wydatki budżetowe w wysokości 14.642.976,47 zł zrealizowano w kwocie 14.423.881,60 zł, co stanowi 98,50% planu, w tym bieżące w kwocie 12.749.839,77 zł.

c) Budżet za 2016 rok zamknął się nadwyżką w kwocie 87.130,96 zł.

d) Łączna kwota długu na koniec 2016 r. wynosi 2.741.818 zł, w tym z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek 2.741.818 zł.

3. Realizacja dochodów i wydatków budżetowych za I półrocze 2017 r. przedstawia się następująco:

a) Dochody budżetowe planowane w wysokości 16.707.856,66 zł wykonano w kwocie 9.333.606,08 zł, co stanowi 55,86 % planu, w tym bieżące 8.821.682,56 zł.

b) Wydatki budżetowe planowane w wysokości 19.437.038,66 zł zrealizowano w kwocie 7.750.434,69 zł, co stanowi 39,87 planu, w tym bieżące 7.689.521,08 zł.

c) Na dzień 30 czerwca 2017 r. budżet zamknął się nadwyżką w kwocie 1.583.171,39 zł.

d) Łączna kwota długu na koniec II kwartału 2017 r. wynosi 2.306.864,25 zł.

4. Uchwalony na 2017 rok budżet Gminy Wielkie Oczy przewiduje (wg stanu na dzień 12 września 2017 r.):

a) osiągnięcie dochodów w kwocie 17.122.859,27 zł;

b) realizację wydatków w kwocie 19.769.736,27 zł;

c) deficyt w kwocie 2.646.877 zł;

d) rozchody na spłatę rat kredytów i pożyczek w kwocie 479.318 zł;

e) przychody na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie

- 3.126.195 zł z następujących źródeł: długoterminowe kredyty i pożyczki w kwocie 3.126.195 zł;
- f) limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 6.126.195 zł, w tym na:
- sfinansowanie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie 3.000.000 zł;
  - sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 2.646.877 zł, w tym na sfinansowanie wkładu własnego wydatków kwalifikowalnych dla przedsięwzięcia „Przebudowa dróg gminnych w ramach PROW” w kwocie 472.000 zł i na wyprzedzające finansowanie przebudowy dróg gminnych w kwocie 826.195 zł;
  - sfinansowanie spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 479.318 zł.

5. Na dzień 31 grudnia 2016 r. Gmina Wielkie Oczy posiadała zadłużenie z tytułu długoterminowych kredytów i pożyczek w kwocie 2.741.818 zł. W roku 2017 Gmina planuje zaciągnąć kredyty i pożyczki w kwocie 3.126.195 zł i w roku 2018 w kwocie 800.000 zł.

6. Sytuacja finansowa Gminy Wielkie Oczy w latach spłaty długu w kwocie 6.668.013, w tym zaciąganego kredytu w kwocie 2.300.000 zł, którego dotyczy niniejsza opinia, będzie kształtowała się następująco:

(w złotych)

Rok	dochody w tym: bieżące	wydatki w tym: bieżące	deficyt - / nadwyżka +	przychody w tym: kredyty i pożyczki, obligacje	Rozchody i koszty obsługi długu	relacja faktyczna z art. 243	relacja (po uwzględn. wyłączeń)	maksym. dopuszcz. wskaźnik z art. 243
2017	17.122.859,27	19.769.736,27	- 2.646.877,00	3.126.195,00	479.318,00	3,45%	1,13%	9,23%
	15.142.351,12	13.894.593,06		800.000,00	112 000,00			
2018	15.698.266,00	15.390.821,00	307.445,00	0,00	1.107.445,00	7,88%	2,62%	10,11%
	13.705.000,00	13.006.250,00		0,00	130 000,00			
2019	14.267.333,00	13.756.083,00	511.250,00	0,00	511.250,00	4,55%	3,73%	7,61%
	13.985.000,00	13.268.906,00		0,00	138 287,00			
2020	14.558.560,00	13.928.560,00	630 000,00	0,00	630 000,00	5,19%	4,38%	6,52%
	14.272.000,00	13.538.128,00		0,00	126 051,00			
2021	14.857.866,00	14.227.866,00	630 000,00	0,00	630 000,00	4,92%	4,12%	5,51%
	14.567.000,00	13.814.082,00		0,00	100 527,00			
2022	15.163.230,00	14.533.230,00	630 000,00	0,00	630 000,00	4,77%	3,99%	5,73%
	14.868.000,00	14.096.934,00		0,00	93 147,00			
2023	15.476.658,00	14.846. 658,00	630 000,00	0,00	630 000,00	4,53%	4,53%	5,74%
	15.177.000,00	14.386.857,00		0,00	70 767,00			
2024	15.798.153,00	15.368.153,00	430 000,00	0,00	430 000,00	3,09%	3,09%	5,74%
	15.494.000,00	14.684.028,00		0,00	58 483,00			
2025	16.127.715,00	15 797 715,00	330 000,00	0,00	330 000,00	2,26%	2,26%	5,75%
	15.819.000,00	14 988 629,00		0,00	35 007,00			
2026	16.465.346,00	16 135 346,00	330 000,00	0,00	330 000,00	2,21%	2,21%	5,76%
	16.152.000,00	15 300 845,00		0,00	34 627,00			
2027	16.812.046,00	16 482 046,00	330 000,00	0,00	330 000,00	2,14%	2,14%	5,77%
	16.494.000,00	15 620 866,00		0,00	30 247,00			
2028	17.165.816,00	16 835 816,00	330 000,00	0,00	330 000,00	2,09%	2,09%	5,78%
	16.843.000,00	15 984 888,00		0,00	27 915,00			
2029	17.529.659,00	17 429 659,00	100 000,00	0,00	100 000,00	0,68%	0,68%	5,79%

	17.202.000,00	16 285 110,00		0,00	19 487,00			
2030	17.902.574,00	17 802 574,00	100 000,00	0,00	100 000,00	0,64%	0,64%	5,79%
	17.570.000,00	16 629 738,00		0,00	7 107,00			
2031	18.283.562,00	18 183 562,00	100 000,00	0,00	100 000,00	0,56%	0,56%	5,80%
	17.946.000,00	16 982 981,00		0,00	2 727,00			

Skład orzekający stwierdza, że:

w latach 2017 – 2031 plan spłaty długu z tytułu kredytów i pożyczek, w tym 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; wykupów 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 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.

Biorąc pod uwagę realizację budżetu Gminy Wielkie Oczy w 2016 roku i za II kwartał 2017 roku oraz zakładane wielkości dochodów w latach 2017 – 2031, Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie stwierdza, że Gmina Wielkie Oczy spełnia wymagania formalne i prawne spłaty w latach 2019- 2028 długoterminowego kredytu w kwocie 2.300.000 zł, zaciąganego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 479.318 zł i na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.820.682 zł, w tym na sfinansowanie wkładu własnego wydatków kwalifikowalnych dla przedsięwzięcia „Przebudowa dróg gminnych w ramach PROW” w kwocie 472.000 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.

Zgodnie z art. 20 ust 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych od niniejszej opinii Składu orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie Gminie Wielkie Oczy przysługuje prawo wniesienia odwołania do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia jej doręczenia.

Otrzymują:

1. Wójt Gminy Wielkie Oczy

2. a/a

PRZEWODNICZA  
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO

mgr Teresa WOTA