



# REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

*Kasimierz*

**Uchwała Nr 13/63/2013**  
z dnia 20 sierpnia 2013 r.  
Składu orzekającego  
Regionalnej Izby Obrachunkowej  
w Rzeszowie

Urząd Gminy  
Wielkie Oczy  
dnia 21. SIE. 2013  
nr rej. ....3936.... zał .....

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Wielkie Oczy długoterminowego kredytu w kwocie 1.000.000 zł (słownie: jeden milion 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 2012 r. poz. 1113), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 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 14 sierpnia 2013 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Wielkie Oczy długoterminowego kredytu w kwocie 1.000.000 zł (słownie: jeden milion złotych) postanawia **pozytywnie zaopiniować** możliwość spłaty w/w kredytu.

## Uzasadnienie

W dniu 14 sierpnia 2013 r. Wójt Gminy Wielkie Oczy wydał zarządzenie Nr 56/2013 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 1.000.000 zł.

Do zarządzenia dołączono harmonogram spłaty zaciąganego kredytu.

Przedmiotowe zarządzenie wpłynęło do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 19 sierpnia 2013 r.

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

1a) Uchwałą Nr XXVIII/32/2013 z dnia 13 sierpnia 2013 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu, Rada Gminy w Wielkich Oczach podjęła decyzję o zaciągnięciu długoterminowego kredytu w kwocie 1.000.000 zł, w tym na sfinansowanie planowanego w 2013 roku deficytu budżetu w kwocie 446.250 zł i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 553.750 zł, ze spłatą w latach 2015 – 2024. Jednocześnie Rada Gminy postanowiła, że zabezpieczeniem spłaty tego kredytu będzie weksel własny „in blanco” wraz z deklaracją wekslową.

b) Harmonogram spłaty zaciąganego kredytu w kwocie 1.000.000 zł przedstawia się następująco:

|                    |   |         |              |
|--------------------|---|---------|--------------|
| rok 2013 – kapitał | - | odsetki | 15.594,15 zł |
| rok 2014 – kapitał | - | odsetki | 80.644,85 zł |

|                    |            |         |              |
|--------------------|------------|---------|--------------|
| rok 2015 – kapitał | 100.000 zł | odsetki | 73.343,77 zł |
| rok 2016 – kapitał | 100.000 zł | odsetki | 71.634,94 zł |
| rok 2017 – kapitał | 100.000 zł | odsetki | 65.314,97 zł |
| rok 2018 – kapitał | 100.000 zł | odsetki | 58.418,05 zł |
| rok 2019 – kapitał | 100.000 zł | odsetki | 52.028,65 zł |
| rok 2020 – kapitał | 100.000 zł | odsetki | 50.000,00 zł |
| rok 2021 – kapitał | 100.000 zł | odsetki | 40.000,00 zł |
| rok 2022 – kapitał | 100.000 zł | odsetki | 30.000,00 zł |
| rok 2023 – kapitał | 100.000 zł | odsetki | 20.000,00 zł |
| rok 2024 – kapitał | 100.000 zł | odsetki | 10.000,00 zł |

---

razem kapitał 1.000.000 zł      odsetki 566.979,38 zł

2. Realizacja dochodów i wydatków budżetowych za 2012 rok przedstawia się następująco:
  - a) planowane na 2012 rok dochody budżetowe w wysokości 13.578.384,37 zł wykonano w kwocie 13.673.499,48 zł, co stanowi 100,70 % planu, w tym bieżące w kwocie 12.853.099,25 zł;
  - b) planowane na 2012 rok wydatki budżetowe w wysokości 13.955.218,92 zł zrealizowano w kwocie 13.341.301,50 zł, co stanowi 95,60 % planu, w tym bieżące w kwocie 11.743.225,07 zł;
  - c) budżet za 2012 rok zamknął się nadwyżką w kwocie 332.197,98 zł;
  - d) relacja łącznej kwoty długu na koniec 2012 r. (2.258.700 zł) w stosunku do wykonanych za 2012 rok dochodów budżetowych (13.673.499,48 zł) wynosi 16,52 % i nie przekracza limitu 60 % określonego w art. 170 ust.1 ustawy o finansach publicznych.
3. Realizacja dochodów i wydatków budżetowych za II kwartał 2013 roku przedstawia się następująco:
  - a) dochody budżetowe planowane w wysokości 14.325.294,80 zł, wykonano w kwocie 6.732.066,69 zł, co stanowi 46,99 % planu;
  - b) wydatki budżetowe planowane wysokości 15.527.151,80 zł, wykonano w kwocie 5.536.272,39 zł, co stanowi 35,66 % planu;
  - c) na dzień 30 czerwca 2013 r. budżet zamknął się nadwyżką w kwocie 1.195.794,30 zł;
  - d) relacja łącznej kwoty długu na koniec II kwartału 2013 roku (1.981.875 zł) w stosunku do planowanych na 2013 rok dochodów budżetowych (14.325.294,80 zł) wynosi 13,83 % i nie przekracza limitu 60 % określonego w art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych.
4. Uchwalony na 2013 rok budżet Gminy Wielkie Oczy przewiduje (wg stanu na dzień 13 sierpnia 2013 r.):
  - a) osiągnięcie dochodów w kwocie 14.682.945,19 zł;
  - b) realizację wydatków w kwocie 15.838.227,19 zł;
  - c) deficyt w kwocie 1.155.282 zł;
  - d) rozchody na spłatę rat kredytów i pożyczek w kwocie 553.750 zł;
  - e) przychody na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 1.709.032 zł z następujących źródeł: długoterminowe kredyty i pożyczki w kwocie 1.000.000 zł; wolne środki pieniężne 709.032 zł;
  - f) limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 2.000.000 zł, w tym na:

- sfinansowanie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie 1.000.000 zł;
- sfinansowanie planowanego w 2012 roku deficytu budżetu w kwocie 446.250 zł;
- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 553.750 zł;

5. Na dzień 31 grudnia 2012 r. Gmina Wielkie Oczy posiadała zadłużenie z tytułu długoterminowych kredytów i pożyczek w kwocie 2.258.750 zł. W roku 2032 Gmina planuje zaciągnąć kredyty i pożyczki w kwocie 1.000.000 zł.

Harmonogram spłaty długu w kwocie 3.258.750 zł przedstawia się następująco:

|                    |                      |            |
|--------------------|----------------------|------------|
| rok 2013 – kapitał | 553.750 zł + odsetki | 151.000 zł |
| rok 2014 – kapitał | 553.750 zł + odsetki | 170.000 zł |
| rok 2015 – kapitał | 653.750 zł + odsetki | 130.000 zł |
| rok 2016 – kapitał | 453.750 zł + odsetki | 100.000 zł |
| rok 2017 – kapitał | 181.250 zł + odsetki | 90.000 zł  |
| rok 2018 – kapitał | 181.250 zł + odsetki | 80.000 zł  |
| rok 2019 – kapitał | 181.250 zł + odsetki | 70.000 zł  |
| rok 2020 – kapitał | 100.000 zł + odsetki | 50.000 zł  |
| rok 2021 – kapitał | 100.000 zł + odsetki | 40.000 zł  |
| rok 2022 – kapitał | 100.000 zł + odsetki | 30.000 zł  |
| rok 2023 – kapitał | 100.000 zł + odsetki | 20.000 zł  |
| rok 2024 – kapitał | 100.000 zł + odsetki | 10.000 zł  |

-----  
razem kapitał 3.258.750 zł + odsetki 941.000 zł

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

(w złotych)

| Rok  | Dochody ogółem | Wydatki ogółem | Deficyt - / nadwyżka + | Rozchody             | Wskaźnik 15%                          | Przychody,                           | Kwota długu na koniec roku | Wskaźnik 60%               |
|------|----------------|----------------|------------------------|----------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
|      | w tym bieżące  | w tym bieżące  |                        | Koszty obsługi długu | Relacja z art. 243 po uwzgl. wyłączeń | w tym kredyty, i pożyczki, obligacje |                            | Możliwa relacja z art. 243 |
| 2013 | 14 682 945,19  | 15 838 227,19  | -1 155 282,00          | 553 750,00           | 4,80%                                 | 1 709 032,00                         | 2 705 000,00               | 18,42%                     |
|      | 10 757 945,42  | 10 487 051,35  |                        | 151 000,00           | 4,80%                                 | 1 000 000,00                         |                            | 5,60%                      |
| 2014 | 11 427 566,35  | 10 873 816,35  | 553 750,00             | 553 750,00           | 6,33%                                 | 0,00                                 | 2 151 250,00               | 18,83%                     |
|      | 10 955 508,00  | 10 004 792,00  |                        | 170 000,00           | 6,33%                                 | 0,00                                 |                            | 7,98%                      |
| 2015 | 11 752 800,61  | 11 099 050,61  | 653 750,00             | 653 750,00           | 6,67%                                 | 0,00                                 | 1 497 500,00               | 12,74%                     |
|      | 11 262 262,28  | 10 240 166,00  |                        | 130 000,00           | 6,67%                                 | 0,00                                 |                            | 7,49%                      |
| 2016 | 12 087 141,33  | 11 633 391,33  | 453 750,00             | 453 750,00           | 4,58%                                 | 0,00                                 | 1 043 750,00               | 8,64%                      |
|      | 11 577 606,00  | 10 483 251,00  |                        | 100 000,00           | 4,58%                                 | 0,00                                 |                            | 7,77%                      |
| 2017 | 12 436 844,33  | 12 255 594,33  | 181 250,00             | 181 250,00           | 2,18%                                 | 0,00                                 | 862 500,00                 | 6,94%                      |
|      | 11 907 779,00  | 10 734 262,00  |                        | 90 000,00            | 2,18%                                 | 0,00                                 |                            | 9,12%                      |
| 2018 | 12 784 169,33  | 12 602 919,33  | 181 250,00             | 181 250,00           | 2,04%                                 | 0,00                                 | 681 250,00                 | 5,33%                      |
|      | 12 235 028,00  | 11 013 421,00  |                        | 80 000,00            | 2,04%                                 | 0,00                                 |                            | 9,48%                      |
| 2019 | 13 147 388,33  | 12 966 138,33  | 181 250,00             | 181 250,00           | 1,91%                                 | 0,00                                 | 500 000,00                 | 3,80%                      |
|      | 12 577 609,00  | 11 305 957,00  |                        | 70 000,00            | 1,91%                                 | 0,00                                 |                            | 9,75%                      |

|      |               |               |            |            |       |      |            |       |
|------|---------------|---------------|------------|------------|-------|------|------------|-------|
| 2020 | 13 708 721,00 | 13 608 721,00 | 100 000,00 | 100 000,00 | 1,09% | 0,00 | 400 000,00 | 2,92% |
|      | 12 929 782,00 | 11 622 523,00 |            | 50 000,00  | 1,09% | 0,00 |            | 9,95% |
| 2021 | 14 092 565,00 | 13 992 565,00 | 100 000,00 | 100 000,00 | 0,99% | 0,00 | 300 000,00 | 2,13% |
|      | 13 291 816,00 | 11 947 954,00 |            | 40 000,00  | 0,99% | 0,00 |            | 9,97% |
| 2022 | 14 487 157,80 | 14 387 157,80 | 100 000,00 | 100 000,00 | 0,90% | 0,00 | 200 000,00 | 1,38% |
|      | 13 663 986,80 | 12 282 497,00 |            | 30 000,00  | 0,90% | 0,00 |            | 9,95% |
| 2023 | 14 892 798,00 | 14 792 798,00 | 100 000,00 | 100 000,00 | 0,81% | 0,00 | 100 000,00 | 0,67% |
|      | 14 046 578,00 | 12 626 407,00 |            | 20 000,00  | 0,81% | 0,00 |            | 9,89% |
| 2024 | 15 309 796,00 | 15 209 796,00 | 100 000,00 | 100 000,00 | 0,72% | 0,00 | 0,00       | 0,00% |
|      | 14 439 882,00 | 12 942 067,00 |            | 10 000,00  | 0,72% | 0,00 |            | 9,88% |

Skład orzekający stwierdza, że:

- w 2013 roku plan spłaty zaciąganego kredytu odpowiada wymogom art. 169 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 emitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego wraz z należnymi odsetkami i dyskontem od długoterminowych i krótkoterminowych papierów wartościowych oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji nie może przekroczyć 15 % planowanych na dany rok budżetowy dochodów jednostki samorządu terytorialnego;
- w 2013 roku 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 – 2024 plan spłaty długu z tytułu kredytów i pożyczek 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 2012 roku i za II kwartał 2013 roku oraz zakładane wielkości dochodów w latach 2014 – 2024, Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie stwierdza, że Gmina Wielkie Oczy spełnia wymagania formalne i prawne spłaty w latach 2014 – 2024, długoterminowego kredytu w kwocie 1.000.000 zł (słownie: jeden milion złotych) zaciąganego na sfinansowanie planowanego w 2013 roku deficytu budżetu w kwocie 446.250 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 553.750 zł, określone w art. 169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych oraz 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

PRZEWODNICZĄCY  
SKŁADU ORZĘKAJĄCEGO

mgr Teresa WOTA