



# REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 – 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

URZĄD GMINY

w Krzywcu

Wpłynęło dnia 13.04.2011 r.

L.dz. 1603/4/DG

Uchwała Nr 11 / 16 / 2011

z dnia 12 kwietnia 2011 r.

Składu orzekającego  
Regionalnej Izby Obrachunkowej  
w Rzeszowie

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Krzywca kredytu długoterminowego w kwocie 1.970.448 złotych (słownie: jeden milion dziewięćset siedemdziesiąt tysięcy czterysta czterdzieści osiem złotych).**

Działając na podstawie art.91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r., o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.), 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.) 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:

Urszula Pisarska                      przewodniczący

Krzysztof Wacek                      członek

Teresa Wota                              członek

po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Krzywca z dnia 4 kwietnia 2011 r. w sprawie wydania przez Regionalną Izbę Obrachunkową w Rzeszowie opinii co do możliwości spłaty przez Gminę Krzywca długoterminowego kredytu w kwocie 1.970.448 zł (słownie: jeden milion dziewięćset siedemdziesiąt tysięcy czterysta czterdzieści osiem złotych),

**- opiniuje p o z y t y w n i e możliwość spłaty zaciąganego kredytu.**

## Uzasadnienie

Zarządzeniem Nr 14/2011 z dnia 4 kwietnia 2011 roku, Wójt Gminy Krzywca zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Krzywca, długoterminowego kredytu zaciąganego w kwocie 1.970.448 złotych.

Wniosek wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 7 kwietnia 2011 roku.

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

1. Uchwałą Nr 22/V/2011 z dnia 25 lutego 2011 roku, Rada Gminy Krzywca podjęła decyzję o zaciągnięciu przez Gminę Krzywca długoterminowego kredytu w banku,

którego wybór nastąpi w trybie ustawy o zamówieniach publicznych, w kwocie 1.970.448 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego na 2011 rok deficytu budżetu w kwocie 282.095 zł i na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów w kwocie 1.688.353 zł.

Spłatę rat kredytu określono na lata 2012 – 2021.

Harmonogram spłat kredytu przedstawia się następująco:

|                     |                                  |
|---------------------|----------------------------------|
| 2011 rok – kapitał: | 0 zł, - odsetki: 49.166 zł,      |
| 2012 rok – kapitał: | 10.000 zł, - odsetki: 78.400 zł  |
| 2013 rok – kapitał: | 250.166 zł, - odsetki: 69.500 zł |
| 2014 rok – kapitał: | 50.000 zł, - odsetki: 60.434 zł  |
| 2015 rok – kapitał: | 50.000 zł, - odsetki: 51.264 zł  |
| 2016 rok – kapitał: | 100.000 zł, - odsetki: 42.494 zł |
| 2017 rok – kapitał: | 100.000 zł, - odsetki: 33.598 zł |
| 2018 rok – kapitał: | 200.000 zł, - odsetki: 25.600 zł |
| 2019 rok – kapitał: | 410.000 zł, - odsetki: 20.100 zł |
| 2020 rok – kapitał: | 410.000 zł, - odsetki: 14.554 zł |
| 2021 rok – kapitał: | 390.282 zł, - odsetki: 5.566 zł  |
| Razem kapitał:      | 1.970.448 zł.                    |

2. Realizacja budżetu za 2010 przedstawia się następująco:

- a) planowane na 2010 rok dochody w wysokości 14.566.545,70 zł, wykonano w kwocie 14.039.106,63 zł, co stanowi 96,38 % planu,
- b) planowane na 2010 rok wydatki w wysokości 15.907.492,70 zł, wykonano w kwocie 15.377.650,70 zł, co stanowi 96,67 % planu,
- c) budżet za 2010 rok zamknął się deficytem w kwocie 1.338 544,07 zł,
- d) w 2010 roku wykonano przychody w kwocie 2.600.559,14 zł w tym z tytułu kredytów i pożyczek 2.494.689 zł na plan 2.591.689 zł. Rozchody z tytułu spłaty kredytów i pożyczek wykonane zostały w kwocie 1.250.542 zł na plan 1. 250. 742 zł,
- e) relacja łącznej kwoty długu Gminy Krzywczu na koniec 2010 roku w wysokości 7.131.146,92 zł (stanowiąca w całości zobowiązania z tyt. kredytów i pożyczek) do wykonanych dochodów (14.039.106,63 zł) wynosi 50,79 % 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 marca 2011 r., przewiduje :

- a/ osiągnięcie dochodów w wysokości 13.323.146,96 zł,
- b/realizację wydatków w wysokości 13.605.241,96 zł w tym spłata odsetek od kredytów i pożyczek: 305.126 zł,
- c/ deficyt budżetu w wysokości 282.095 zł,
- d/ rozchody na spłatę kredytów i pożyczek w wysokości 1.688.353 zł,
- e/ źródło sfinansowania deficytu oraz spłaty zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 1.970.448 zł – kredyty i pożyczki bankowe,
- f/ limity zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek:
  - na finansowanie planowanego deficytu w kwocie 282.095 zł,
  - na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 1.688.353 zł.

4. Na dzień 31 grudnia 2010 roku Gmina Krzywczu posiadała zadłużenie z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 7.131.147 zł. W roku 2011 Gmina planuje zaciągnąć

kredyty i pożyczki długoterminowe w wysokości 1.970.448 zł a w roku 2012 przewiduje przychody z kredytów i pożyczek w kwocie 723.376 zł.

Harmonogram spłaty długu w łącznej kwocie 9.824.971 zł w latach 2011 – 2021 przedstawia się następująco:

|                     |              |                     |
|---------------------|--------------|---------------------|
| 2011 rok – kapitał: | 1.688.353 zł | odsetki: 305.126 zł |
| 2012 rok – kapitał: | 958.902 zł   | odsetki: 270.000 zł |
| 2013 rok – kapitał: | 1.517.970 zł | odsetki: 254.369 zł |
| 2014 rok – kapitał: | 700.000 zł   | odsetki: 180.000 zł |
| 2015 rok – kapitał: | 1.007.353 zł | odsetki: 140.470 zł |
| 2016 rok – kapitał: | 891.088 zł   | odsetki: 100.000 zł |
| 2017 rok – kapitał: | 654.099 zł   | odsetki: 90.000 zł  |
| 2018 rok – kapitał: | 664.099 zł   | odsetki: 80.000 zł  |
| 2019 rok – kapitał: | 581.035 zł   | odsetki: 70.000 zł  |
| 2020 rok – kapitał: | 581.035 zł   | odsetki: 50.000 zł  |
| 2021 rok – kapitał: | 581.037 zł   | odsetki: 20.000 zł  |
| Razem kapitał:      | 9.824.971 zł |                     |

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

| rok  | -dochody<br>ogółem<br>-w tym<br>dochody<br>bieżące | -wydatki<br>ogółem<br>-w tym<br>wydatki<br>bieżące | deficyt<br>/nadwyżka | przychody | -rozchody,<br>-koszty<br>obsługi,<br>-poręczenia | wskaź<br>nik<br>15%, | kwota<br>długu<br>na koniec<br>roku | wska<br>źnik<br>60% |
|------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------|-----------|--------------------------------------------------|----------------------|-------------------------------------|---------------------|
| 2011 | 13.323.147<br>12.118.809                           | 13.605.242<br>12.118.809                           | - 282.095            | 1.970.448 | 1.688.353<br>305.126<br>0                        | 10,74                | 7.413.242                           | 55,64               |
| 2012 | 12.708.870<br>12.408.870                           | 12.473.344<br>11.715.294                           | + 235.526            | 723.376   | 958.902<br>270.000<br>0                          | 9,67                 | 7.177.716                           | 56,48               |
| 2013 | 13.217.633<br>12.917.633                           | 11.699.663<br>11.699.663                           | + 1.517.970          | 0         | 1.517.970<br>254.369<br>0                        | 13,41                | 5.659.746                           | 42,82               |

| rok  | -dochody<br>ogółem<br>-w tym<br>dochody<br>bieżące | -wydatki<br>ogółem<br>-w tym<br>wydatki<br>bieżące | deficyt<br>/nadwyżka | przychody | -rozchody,<br>-koszty<br>obsługi,<br>-poręczenia | relacja<br>fakty<br>-czna<br>z art.<br>243 | relacja<br>(po<br>uwzgl.<br>wyłączeń) | maks.<br>dopuszcz.<br>wskaźnik<br>z art. 243 |
|------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------|-----------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------|
| 2014 | 13.305.162<br>13.205.162                           | 12.605.162<br>11.968.652                           | + 700.000            | 0         | 700.000<br>180.000<br>0                          | 6,61                                       | 6,61                                  | 6,62                                         |
| 2015 | 13.255.162<br>13.205.162                           | 12.247.809<br>12.247.809                           | + 1.007.353          | 0         | 1.007.353<br>140.470<br>0                        | 8,66                                       | 8,66                                  | 9,78                                         |
| 2016 | 13.340.573<br>13.340.573                           | 12.449.485<br>12.449.485                           | + 891.088            | 0         | 891.088<br>100.000<br>0                          | 7,43                                       | 7,43                                  | 9,71                                         |
| 2017 | 13.340.573<br>13.340.573                           | 12.686.474<br>12.686.474                           | + 654.099            | 0         | 654.099<br>90.000<br>0                           | 5,58                                       | 5,58                                  | 8,11                                         |
| 2018 | 13.340.573<br>13.340.573                           | 12.676.474<br>12.676.474                           | + 664.099            | 0         | 664.099<br>80.000<br>0                           | 5,58                                       | 5,58                                  | 6,39                                         |
| 2019 | 13.340.573<br>13.340.573                           | 12.759.358<br>12.759.538                           | + 581.035            | 0         | 581.035<br>70.000<br>0                           | 4,88                                       | 4,88                                  | 5,52                                         |

| rok  | -dochody<br>ogółem<br>-w tym<br>dochody<br>bieżące | -wydatki<br>ogółem<br>-w tym<br>wydatki<br>bieżące | deficyt<br>/nadwyżka | przychody | -rozchody,<br>-koszty<br>obsługi,<br>-poręczenia | relacja<br>fakty<br>-czna<br>z art.<br>243 | relacja<br>(po<br>uwzgl.<br>wyłączeń) | maks.<br>dopuszcz.<br>wskaźnik<br>z art. 243 |
|------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------|-----------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------|
| 2020 | 13.340.573<br>13.340.573                           | 12.759.538<br>12.759.538                           | + 581.035            | 0         | 581.035<br>50.000<br>0                           | 4,73                                       | 4,73                                  | 4,75                                         |
| 2021 | 13.340.573<br>13.340.573                           | 12.759.536<br>12.759.536                           | + 581.037            | 0         | 581.037<br>20.000<br>0                           | 4,51                                       | 4,51                                  | 4,57                                         |

Skład orzekający stwierdza, że:

- 1) w latach 2011 - 2013 plan spłaty zaciąganego kredytu odpowiada wymogom art. 169 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku 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,
- 2) w latach 2011 – 2013 wysokość zadłużenia Gminy Krzywczka nie przekracza limitu długu określonego w art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku 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,
- 3) w latach 2014 - 2021 plan spłaty zaciąganego kredytu odpowiada wymogom art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.), 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 i art. 90; wykupów 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.

Mając na uwadze przebieg realizacji gospodarki finansowej Gminy Krzywczka w roku 2010, jak również zakładane wielkości dochodów w latach 2011 - 2021 można stwierdzić, że Gmina Krzywczka spełnia wymagania formalne i prawne spłaty w latach 2012 – 2021 długoterminowego kredytu w kwocie 1.970.448 zł (słownie: jeden milion dziewięćset siedemdziesiąt tysięcy czterysta czterdzieści osiem złotych), zaciąganego na finansowanie planowanego deficytu budżetu roku 2011 i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek – określone w art. 169 i 170 ustawy z dnia

30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych i w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

W świetle powyższego Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie pozytywnie opiniuje możliwość spłaty zaciąganego kredytu.

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

PRZEWODNICZĄCA  
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO  
*mar Urszula Pisarska*

Otrzymują:

- 1.Wójt Gminy Krzywca,
- 2.a/a.