



# REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35-064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

U C H W A Ł A Nr III/ 55 /2019

z dnia 14 października 2019 roku

## Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie

w sprawie: *opinii o możliwości spłaty przez gminę Rakszawa kredytu długoterminowego ogółem w kwocie 1.134.024,32 zł, zaciąganego na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy na 2019 r. w kwocie 754.024,32 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w kwocie 380.000,00 zł.*

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie:

1. Waldemar Witalec - przewodniczący
2. Alicja Nowosławska - Cwynar - członek
3. Janusz Mularz - członek

- działając na podstawie art. 19 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2016 r., poz. 561, ze zm.) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r., poz. 869, z późn. zm.)

p o s t a n a w i a

wydać **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez gminę Rakszawa kredytu długoterminowego ogółem w kwocie 1.134.024,32 (milion sto trzydzieści cztery tysiące dwadzieścia cztery,32/1100 ) zł, zaciąganego na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy na 2019 r. w kwocie 754.024,32 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w kwocie 380.000,00 zł.

## U Z A S A D N I E N I E

Wójt Gminy Rakszawa zwrócił się w zarządzeniu Nr 165/19 z dnia 27 września 2019 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez gminę Rakszawa kredytu długoterminowego ogółem w kwocie 1.134.024,32 zł, zaciąganego na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy na 2019 r. w kwocie 754.024,32 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w kwocie 380.000,00 zł.

Do w/w wniosku dołączył informację o stanie zadłużenia Gminy Rakszawa oraz plan spłat zaciąganego kredytu.

Poza tym do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie przekazano następujące dokumenty:

- w dniu 30 września 2019 r.
- 1) uchwałę Nr XI/81/19 Rady Gminy Rakszawa z dnia 23 września 2019 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego;
- w dniu 10 października 2019 r.:
- 2) zarządzenie Wójta Gminy Rakszawa z dnia 3 października 2019 r. w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Rakszawa na lata 2019 – 2025.

Z przedłożonych przez wnioskodawcę dokumentów oraz z materiałów posiadanych przez Regionalną Izbę Obrachunkową w Rzeszowie, tj.:

- 1) sprawozdania o nadwyżce / deficycie gminy Rakszawa za 2018 r.,
- 2) sprawozdania o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń gminy Rakszawa za okres od 1 stycznia 2019 r. do końca II kwartału 2019 r.,
- 3) budżetu gminy na 2019 r., ze zmianami,

wynika, że gmina Rakszawa:

|                                   |                  |
|-----------------------------------|------------------|
| 1) w <b>2018 r.</b> zrealizowała: |                  |
| a) dochody                        | w <b>96,90%</b>  |
| w tym:                            |                  |
| dochody bieżące                   | w <b>100,82%</b> |
| dochody majątkowe                 | w <b>41,95%</b>  |
| b) wydatki                        | w <b>88,78%</b>  |
| w tym:                            |                  |
| - wydatki bieżące                 | w <b>95,00%</b>  |
| - wydatki majątkowe               | w <b>44,02%</b>  |

(zrealizowane wydatki majątkowe stanowiły **6,05%** zrealizowanych wydatków ogółem).

2) w budżecie gminy **na 2019 r.**, po zmianach do dnia 30 czerwca 2019 r., przyjęto:

|  |                  |
|--|------------------|
| a) wzrost dochodów:                          |                  |
| - w stosunku do wykonania dochodów w 2018 r. | o <b>4,86%</b>   |
| w tym:                                       |                  |
| - spadek dochodów bieżących                  | o <b>0,26%</b>   |
| - wzrost dochodów majątkowych                | o <b>177,30%</b> |
| b) wzrost wydatków:                          |                  |
| - w stosunku do wykonania wydatków w 2018 r. | o <b>20,58%</b>  |
| w tym:                                       |                  |
| - wzrost wydatków bieżących                  | o <b>5,41%</b>   |
| - wzrost wydatków majątkowych                | o <b>256,04%</b> |

3) za okres od 1 stycznia 2019 r. do 30 czerwca 2019 r. zrealizowała:

|                 |                 |
|-----------------|-----------------|
| a) dochody      | w <b>54,20%</b> |
| w tym:          |                 |
| dochody bieżące | w <b>53,39%</b> |

|                     |                 |
|---------------------|-----------------|
| dochody majątkowe   | w <b>64,05%</b> |
| b) wydatki          | w <b>41,08%</b> |
| w tym:              |                 |
| - wydatki bieżące   | w <b>48,59%</b> |
| - wydatki majątkowe | w <b>6,53%</b>  |

(zrealizowane wydatki majątkowe stanowiły **2,84%** zrealizowanych wydatków ogółem).

Prognozę dochodów i wydatków bieżących na lata 2019 - 2025 opracowano przy uwzględnieniu dynamiki dochodów i wydatków bieżących w latach ubiegłych oraz przewidywanych wskaźników kształtowania się poziomu dochodów i wydatków publicznych.

W prognozowanych wydatkach uwzględniono przewidywane skutki zaciągniętych wcześniej zobowiązań z tytułu kredytów długoterminowych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów długoterminowych w latach 2019 -2021 ogółem w kwocie 2.323.522,32 zł, w planowanego zaciągnięcia w 2019 r. kredytu długoterminowego ogółem w kwocie 1.134.024,32 zł, na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy na 2019 r. w kwocie 754.024,32 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w kwocie 380.000,00 zł.

Spłata zobowiązań z tytułu zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia zobowiązań z tytułu kredytów długoterminowych, będzie wynosić:

- w 2019 r. będzie stanowić **1,18%** planowanych dochodów budżetu gminy w 2019 r., w tym spłata zobowiązań **bez uwzględnienia** kredytów i pożyczek zaciąganych w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami pochodzącymi z budżetu Unii Europejskiej stanowić będzie **0,20%** planowanych dochodów budżetu gminy,
- w 2020 r. będzie stanowić **1,50%** planowanych dochodów budżetu gminy w 2020 r.,
- w 2021 r. będzie stanowić **1,57%** planowanych dochodów budżetu gminy w 2021 r.,
- w 2022 r. będzie stanowić **1,81%** planowanych dochodów budżetu gminy w 2022 r.,
- w 2023 r. będzie stanowić **1,56%** planowanych dochodów budżetu gminy w 2023 r.,
- w 2024 r. będzie stanowić **1,87%** planowanych dochodów budżetu gminy w 2024 r.,
- w 2025 r. będzie stanowić **1,89%** planowanych dochodów budżetu gminy w 2025 r.,

Na koniec 2025 r. nastąpi całkowita spłata zobowiązań z tytułu zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia zobowiązań z tytułu kredytów długoterminowych.

Relacja, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r., poz. 869, z późn. zm.), t.j. łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym, począwszy od 2019 r. do 2025 r.:

- 1) spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku odsetkami od tych kredytów,  
do
  - 2) planowanych dochodów ogółem budżetu gminy w danym roku budżetowym, począwszy od 2019 r. do 2025 r.;
- **nie przekroczy** średnią arytmetyczną 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 gminy obliczoną według ustalonego wzoru.

Średnia arytmetyczna z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących gminy powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu gminy, obliczona według ustalonego wzoru, wynosi bowiem:

- w 2019 roku wynosi **6,18%**;
- w 2020 roku wynosi **4,33%**;
- w 2021 roku wynosi **2,38%**;
- w 2022 roku wynosi **2,43%**;
- w 2023 roku wynosi **2,74%**;
- w 2024 roku wynosi **3,16%**;
- w 2025 roku wynosi **3,09%**.

W świetle art. 243 ust. 1, 3 oraz 3a ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r., poz. 869, z późn. zm.) organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym roku następującym po roku budżetowym relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym:

- 1) 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,
- 2) 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,
- 3) potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń oraz gwarancji do planowanych dochodów ogółem budżetu przekroczy średnią arytmetyczną 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, obliczoną według ustalonego wzoru.

Ograniczenia tego nie stosuje się do:

- 1) spłat rat kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, wraz z należnymi odsetkami,
    - 1a) wykupów papierów wartościowych emitowanych w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, wraz z należnymi odsetkami i dyskontem,
    - 2) poręczeń i gwarancji udzielonych samorządowym osobom prawnym realizującym zadania jednostki samorządu terytorialnego w ramach programów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2
- w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków; termin ten nie ma zastosowania do odsetek i dyskonta od zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy, o których mowa w pkt 1 i 1a.

W/w ograniczenia nie stosuje się także do wykupów papierów wartościowych, spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego w co najmniej 60% ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, w części odpowiadającej wydatkom na wkład krajowy finansowanych tymi zobowiązaniami. W przypadku programu, projektu lub zadania przynoszącego dochód, poziom finansowania ze środków, o których mowa w art. 5


ust. 1 pkt 2, ustala się po odliczeniu zdyskontowanego dochodu obliczanego zgodnie z przepisami Unii Europejskiej dotyczącymi takiego programu, projektu lub zadania, a kwotę wydatków na wkład krajowy ustala się w wysokości jaka wynikałaby, gdyby poziom finansowania ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, obliczony został bez uwzględnienia zdyskontowanego dochodu.

Biorąc pod uwagę przebieg realizacji gospodarki finansowej gminy w 2018 oraz w I półroczu 2019 r., a także zakładane wielkości dochodów i wydatków w latach 2019 – 2025, należy stwierdzić, że gmina Rakszawa spełnia wymagania formalno – prawne dotyczące spłaty kredytu długoterminowego ogółem w kwocie 1.134.024,32 zł, zaciąganego na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy na 2019 r. w kwocie 754.024,32 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w kwocie 380.000,00 zł, według przedstawionego w wieloletniej prognozie finansowej harmonogramu.

Od uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do pełnego Składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie, w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej uchwały.

Otrzymują:

1. Wójt Gminy Rakszawa x 2;
2. a/a.

PRZEWODNICZĄCY  
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO  
  
mgr Waldemar WITALEC