



# 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 13/28/2021  
z dnia 17 listopada 2021 r.  
Składu orzekającego  
Regionalnej Izby Obrachunkowej  
w Rzeszowie

Urząd  
WPCV  
Data: 19.11.2021  
L.dz. 15112  
Ilość arkuszy  
Podpis

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Lubaczów kredytu długoterminowego w kwocie 3.062.088,00 zł (słownie: trzy miliony sześćdziesiąt dwa tysiące osiemdziesiąt osiem złotych 00/100).**

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 2019 r., poz. 2137) art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r., poz. 305) 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:

Agnieszka Trojnar	przewodniczący
Urszula Pisarska	członek
Iwona Szymańska	członek

po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Lubaczów z dnia 4 października 2021 r. w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu bankowego długoterminowego w kwocie 3.062.088,00 zł (słownie: trzy miliony sześćdziesiąt dwa tysiące osiemdziesiąt osiem złotych 00/100) postanawia **pozytywnie zaopiniować możliwość spłaty zaciąganego kredytu.**

## Uzasadnienie

Zarządzeniem Nr 124/2021 z dnia 4 października 2021 roku, Wójt Gminy Lubaczów postanowił wystąpić do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 3.062.088,00 zł w tym: na finansowanie planowanego deficytu w kwocie 1.328.000,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.734.088,00 zł.

Wniosek wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 19 października 2021 roku.

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

Uchwałą Nr XXXIV/350/2021 z dnia 29 września 2021 r. Rada Gminy w Lubaczowie postanowiła zaciągnąć długoterminowy kredyt w wysokości 3.062.088,00 zł (słownie: trzy miliony sześćdziesiąt dwa tysiące osiemdziesiąt osiem złotych 00/100), w tym: na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 1.328.000,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.734.088,00 zł. Rada Gminy postanowiła, że spłata kredytu nastąpi z dochodów gminy tj. z podatku rolnego, leśnego i od nieruchomości, z udziału gminy we wpływach w podatku dochodowym od osób fizycznych oraz dochodów ze sprzedaży majątku. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Spłata rat kredytu zgodnie z wnioskiem następować będzie w latach 2026-2035.

Harmonogram spłaty opiniowanego kredytu przedstawia się następująco:

rok 2021 kapitał 0,00 zł, odsetki 9.186,00 zł

rok 2022 kapitał	0,00 zł,	odsetki	36.745,00 zł
rok 2023 kapitał	0,00 zł,	odsetki	36.745,00 zł
rok 2024 kapitał	0,00 zł,	odsetki	36.745,00 zł
rok 2025 kapitał	0,00 zł,	odsetki	36.745,00 zł
rok 2026 kapitał	362.088,00 zł,	odsetki	34.573,00 zł
rok 2027 kapitał	300.000,00 zł,	odsetki	30.600,00 zł
rok 2028 kapitał	300.000,00 zł,	odsetki	27.000,00 zł
rok 2029 kapitał	300.000,00 zł,	odsetki	23.400,00 zł
rok 2030 kapitał	300.000,00 zł,	odsetki	19.800,00 zł
rok 2031 kapitał	300.000,00 zł,	odsetki	16.200,00 zł
rok 2032 kapitał	300.000,00 zł,	odsetki	12.600,00 zł
rok 2033 kapitał	300.000,00 zł,	odsetki	9.000,00 zł
rok 2034 kapitał	300.000,00 zł,	odsetki	5.400,00 zł
rok 2035 kapitał	300.000,00 zł,	odsetki	1.800,00 zł

-----  
Razem 3.062.088,00 zł

1. Realizacja dochodów i wydatków budżetowych Gminy Lubaczów za IV kwartał 2020 roku przedstawia się następująco:
  - a. planowane dochody w kwocie 55.961.495,32 zł wykonano w wysokości 55.536.904,54 zł, tj. 99,24% ,
  - b. planowane wydatki w kwocie 58.434.259,32 zł wykonano w wysokości 53.981.607,36 zł, tj. 92,38 %.
  - c. budżet za 2020 r. zamknął się nadwyżką w kwocie 1.555.297,18 zł.
  - d. planowane przychody w kwocie 4.078.490,00 zł wykonano w kwocie 4.087.240,57 zł, w tym:
    - z tytułu kredytów i pożyczek planowano i wykonano w kwocie 3.840.000,00 zł, tj. 100,00 % ,
    - z wolnych środków o których mowa w art.217 ust.2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych planowano w kwocie 238.490,00 zł, wykonano w wysokości 247.240,57 zł
  - e. planowane rozchody w kwocie 1.605.726,00 zł wykonano w 100,00 %.
  - f. Na koniec roku budżetowego wykonane wydatki bieżące w kwocie 43.013.956,64 zł są niższe od wykonanych dochodów bieżących w kwocie 47.289.832,54 zł, zatem spełniony został wymóg określony w art. 242 ust. 2 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którym na koniec roku budżetowego wykonane wydatki bieżące nie mogą być wyższe od wykonanych dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki oraz kwotę związaną z realizacją wydatków bieżących z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 3 ustawy w przypadku gdy środki te nie zostały przekazane w danym roku budżetowym.
2. Uchwalony na 2021 rok budżet wg. stanu na dzień 13 października 2021 r. przewiduje:
  - a) osiągnięcie dochodów w wysokości 56.643.954,21 zł
  - b) realizację wydatków w wysokości 59.582.364,88 zł
  - c) deficyt budżetu w wysokości 2.938.410,67 zł
  - d) rozchody budżetu w wysokości 1.734.088,00 zł na spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek ,
  - e) źródłem finansowania deficytu oraz spłaty zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 4.672.498,67 zł są:
    - kredyty i pożyczki w kwocie 3.062.088,00 zł (w tym na pokrycie planowanego deficytu budżetu 1.328.000,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań 1.734.088,00 zł) ,
    - wolne środki w kwocie 1.289.314,00 zł
    - niewykorzystane środki pieniężne o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych w kwocie 321.096,67 zł,
  - f) limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 6.062.088,00 zł, w tym na:

- na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie 3.000.000,00 zł,
  - sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.328.000,00 zł,
  - spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1.734.088,00 zł.
3. Realizacja dochodów i wydatków budżetowych Gminy Lubaczów za III kwartał 2021 roku przedstawia się następująco:
- a) planowane dochody w kwocie 56.623.954,21 zł wykonano w wysokości 40.861.349,62 zł, tj. 72,17 %,
  - b) planowane wydatki w kwocie 59.562.364,88 zł wykonano w wysokości 35.181.939,96 zł, tj. 59,07 %
  - c) na dzień 30 września 2021 r. budżet zamknął się nadwyżką w kwocie 5.679.409,66 zł
  - d) planowane przychody w kwocie 4.672.498,67 zł wykonano w wysokości 4.036.811,75 zł, w tym:
    - kredyty i pożyczki planowane w kwocie 3.062.088,00 zł, nie wykonano,
    - wolne środki o których mowa w art.217 ust.2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych wykonano w wysokości 1.715.715,08 zł ( z czego planowano zaangażować w budżecie kwotę 1.289.314,00 zł,
    - niewykorzystane środki pieniężne o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych wykonano w kwocie 2.321.096,67 zł( z czego planowano zaangażować w budżecie kwotę 321.096,67 zł,,
  - e) planowane rozchody na spłatę kredytów i pożyczek w kwocie 1.734.088,00 zł wykonano w wysokości 1.288.308,50 zł.
4. Na dzień 31 grudnia 2020 r. Gmina Lubaczów posiadała zadłużenie z tytułu długoterminowych kredytów i pożyczek w kwocie 14.625.035,00 zł. W roku 2021 Gmina planuje zaciągnąć kredyty w łącznej kwocie w kwocie 3.062.088,00 zł.

Harmonogram spłaty długu w kwocie 17.687.123,00 zł w latach 2021-2035 przedstawia się następująco:

rok 2021	kapitał 1.734.088,00 zł,	odsetki 360.000,00 zł
rok 2022	kapitał 1.628.800,00 zł,	odsetki 450.000,00 zł
rok 2023	kapitał 1.646.000,00 zł,	odsetki 430.000,00 zł
rok 2024	kapitał 2.448.000,00 zł,	odsetki 400.000,00 zł
rok 2025	kapitał 2.822.147,00 zł,	odsetki 390.000,00 zł
rok 2026	kapitał 1.664.088,00 zł,	odsetki 345.000,00 zł
rok 2027	kapitał 1.602.000,00 zł,	odsetki 325.000,00 zł
rok 2028	kapitał 1.282.000,00 zł,	odsetki 280.000,00 zł
rok 2029	kapitał 670.000,00 zł,	odsetki 235.000,00 zł
rok 2030	kapitał 690.000,00 zł,	odsetki 215.000,00 zł
rok 2031	kapitał 300.000,00 zł,	odsetki 190.000,00 zł
rok 2032	kapitał 300.000,00 zł,	odsetki 175.000,00 zł
rok 2033	kapitał 300.000,00 zł,	odsetki 145.000,00 zł
rok 2034	kapitał 300.000,00 zł,	odsetki 120.000,00 zł
rok 2035	kapitał 300.000,00 zł,	odsetki 90.000,00 zł

-----  
razem kapitał 17.687.123,00 zł.

W wykazanej w wieloletniej prognozie finansowej prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono dług z tytułu wcześniej zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia w 2021 r. zobowiązań tj. z tytułu kredytu którego dotyczy niniejsza opinia.

5. Zgodnie z Uchwałą Nr XXXIV/349/2021 r z dnia 29 września 2021 r. w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Lubaczów relacja spłaty długu wraz z należnymi odsetkami, o której mowa w art. 243 ust.1 w latach spłaty zaciąganego kredytu, których dotyczy niniejsza opinia będzie wynosić:

w 2021 roku	6,85%	przy maksymalnym wskaźniku	20,21%
w 2022 roku	5,94%	przy maksymalnym wskaźniku	17,25%
w 2023 roku	6,13%	przy maksymalnym wskaźniku	18,02%
w 2024 roku	8,28%	przy maksymalnym wskaźniku	17,69%
w 2025 roku	9,20%	przy maksymalnym wskaźniku	18,07%
w 2026 roku	5,67%	przy maksymalnym wskaźniku	14,88%
w 2027 roku	5,36%	przy maksymalnym wskaźniku	14,96%
w 2028 roku	4,28%	przy maksymalnym wskaźniku	15,07%
w 2029 roku	2,44%	przy maksymalnym wskaźniku	15,70%
w 2030 roku	2,41%	przy maksymalnym wskaźniku	15,21%
w 2031 roku	1,28%	przy maksymalnym wskaźniku	15,30%
w 2032 roku	1,23%	przy maksymalnym wskaźniku	15,21%
w 2033 roku	1,13%	przy maksymalnym wskaźniku	15,11%
w 2034 roku	1,05%	przy maksymalnym wskaźniku	15,02%
w 2035 roku	0,96%	przy maksymalnym wskaźniku	14,94%

Skład orzekający stwierdza, że w latach 2021-2035 plan spłaty długu odpowiada wymogom art. 243 ust.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2021 r., poz. 305). Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań obliczony jest w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy.

Zaznaczyć należy, że indywidualne wskaźniki spłaty długu zostały aktualnie wyliczone w oparciu o prognozowane wielkości dochodów i wydatków bieżących na lata 2021-2035, podczas gdy w przyszłych latach będą one wyliczane na podstawie wielkości faktycznie wykonanych tj. wynikających ze sprawozdań. Powyższe oznacza, że możliwości Gminy w zakresie spłaty zobowiązań mogą być inne, a więc także niższe niż obecnie prognozowane. Ponadto w związku z wystąpieniem COVID-19 należy liczyć się z trudnościami w osiągnięciu zaplanowanych dochodów co dodatkowo może wpłynąć na pogorszenie relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Biorąc pod uwagę realizację budżetu Gminy Lubaczów w 2020 r. oraz zakładane wielkości dochodów w latach 2021 – 2035 Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie stwierdza, że Gmina Lubaczów spełnia wymagania formalne i prawne spłaty długoterminowego kredytu w kwocie 3.062.088,00 zł (słownie: trzy miliony sześćdziesiąt dwa tysiące osiemdziesiąt osiem złotych 00/100) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, przy założeniu, że zrealizowane zostaną założenia przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej

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:

1. Wójt Gminy Lubaczów,
2. a/a.

PRZEWODNICZĄCY  
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO  
  
mgr Agnieszka Trojnar