



# REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

**Uchwała Nr 13/51/2013**  
z dnia 20 sierpnia 2013 r.  
Składu orzekającego  
Regionalnej Izby Obrachunkowej  
w Rzeszowie

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Narol długoterminowego kredytu w kwocie 3.362.000 zł (słownie: trzy miliony trzysta sześćdziesiąt dwa tysiące 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, Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w osobach:

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

po rozpatrzeniu wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Narol z dnia 26 czerwca 2013 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Narol długoterminowego kredytu w kwocie 3.362.000 zł (słownie: trzy miliony trzysta sześćdziesiąt dwa tysiące złotych), postanawia **pozytywnie zaopiniować** możliwość spłaty w/w kredytu.

## Uzasadnienie

W dniu 26 czerwca 2013 r. Burmistrz Miasta i Gminy Narol wydał zarządzenie Nr 26/B/2013 w sprawie wystąpienia do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Narol długoterminowego kredytu w kwocie 3.362.000 zł. Przedmiotowe zarządzenie wpłynęło do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 11 lipca 2013 r.

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

- 1a) Uchwałą Nr 284/XXXI/2013 z dnia 30 lipca 2013 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego, Rada Miejska w Narolu podjęła decyzję o zaciągnięciu w 2013 roku kredytu długoterminowego w kwocie 3.362.000 zł, w tym na sfinansowanie planowanego na 2013 rok deficytu budżetu w kwocie 90.000 zł i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 3.272.000 zł, ze spłatą odsetek w latach 2013 – 2027 i kapitału w latach 2014 - 2027. Jednocześnie Rada Miejska postanowiła, że zabezpieczeniem spłaty zaciąganego kredytu będzie weksel własny „in blanco” wraz z deklaracją wekslową i oświadczenie Burmistrza Miasta i Gminy o poddaniu się egzekucji do wysokości rat kapitałowych wraz z odsetkami oraz ewentualnymi karami umownymi.
- b) Harmonogram spłaty zaciąganego kredytu w kwocie 3.362.000 zł przedstawia się następująco:

rok 2013 – kapitał	-	odsetki	74.500 zł
rok 2014 – kapitał	26.000 zł	odsetki	148.500 zł

- pokrycie występującego w ciągu 2013 roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie 1.500.000 zł;
  - sfinansowanie planowanego na 2013 rok deficytu budżetu w kwocie 4.074.167 zł, w tym na wyprzedzające finansowanie w kwocie 2.615.167 zł;
  - sfinansowanie spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 3.272.000 zł.
5. Na dzień 31 grudnia 2012 r. Gmina Narol posiadała zadłużenie z tytułu długoterminowych kredytów i pożyczek w kwocie 13.641.000 zł. W roku 2013 Gmina planuje zaciągnąć długoterminowe kredyty i pożyczki w kwocie 7.346.167 zł.

Harmonogram spłaty długu w kwocie 20.987.167 zł przedstawia się następująco:

rok 2013 – kapitał 3.272.000 zł + odsetki 973.000 zł

rok 2014 – kapitał 2.919.167 zł + odsetki 695.000 zł, w tym:

wyłączenia z art.169 ustawy o finansach publicznych - pożyczka na wyprzedzające finansowanie w kwocie 2.615.167 zł

rok 2015 – kapitał 368.000 zł + odsetki 620.000 zł

rok 2016 – kapitał 1.002.000 zł + odsetki 550.000 zł

rok 2017 – kapitał 1.176.000 zł + odsetki 500.000 zł

rok 2018 – kapitał 1.760.000 zł + odsetki 500.000 zł

rok 2019 – kapitał 2.390.000 zł + odsetki 450.000 zł

rok 2020 – kapitał 2.099.000 zł + odsetki 390.000 zł

rok 2021 – kapitał 1.026.000 zł + odsetki 306.000 zł

rok 2022 – kapitał 1.189.000 zł + odsetki 252.000 zł

rok 2023 – kapitał 910.000 zł + odsetki 196.000 zł

rok 2024 – kapitał 810.000 zł + odsetki 146.000 zł

rok 2025 – kapitał 620.000 zł + odsetki 103.000 zł

rok 2026 – kapitał 720.000 zł + odsetki 66.000 zł

rok 2027 – kapitał 726.000 zł + odsetki 26.000 zł

-----  
razem kapitał 20.987.167 zł + odsetki 5.773.000 zł

6. Sytuacja finansowa Gminy Narol w latach spłaty długu, w tym zaciąganej długoterminowej pożyczki, której dotyczy niniejsza opinia, będzie kształtowała się następująco:

Rok	Dochody Ogółem	Wydatki ogółem	Deficyt - / nadwyżka +	Rozchody	Wskaźnik 15%	Przychody,	Kwota długu na koniec roku	Wskaźnik 60% po wyłączeniu z art. 170
	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	31 710 158,55	36 380 325,55	-4 670 167,00	3 272 000,00	13,39%	7 942 167,00	17 715 167,00	47,62%
	26 262 082,55	26 017 090,55		973 000,00	13,39%	7 346 167,00		3,67%
2014	28 818 167,00	25 899 000,00	2 919 167,00	2 919 167,00	12,54%	0,00	14 796 000,00	51,34%
	24 753 000,00	24 208 500,00		695 000,00	3,47%	0,00		4,60%
2015	26 045 000,00	25 677 000,00	368 000,00	368 000,00	3,79%	0,00	14 428 000,00	55,40%
	24 845 000,00	23 947 000,00		620 000,00	3,79%	0,00		5,32%
2016	26 648 000,00	25 646 000,00	1 002 000,00	1 002 000,00	5,82%	0,00	13 426 000,00	50,38%
	25 248 000,00	23 855 400,00		550 000,00	5,82%	0,00		6,10%

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 Narol za 2012 rok oraz za II kwartał 2013 r. i zakładane wielkości dochodów w latach 2014 – 2027, Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie stwierdza, że Gmina Narol spełnia wymagania formalne i prawne spłaty długoterminowego kredytu w kwocie 3.362.000 zł (słownie: trzy miliony trzysta sześćdziesiąt dwa tysiące złotych) zaciąganego na sfinansowanie planowanego na 2013 rok deficytu budżetu w kwocie 90.000 zł i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 3.272.000 zł, określone w art. 169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych i 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 Narol przysługuje prawo wniesienia odwołania do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia jej doręczenia.

**Otrzymują:**

1. Burmistrz Miasta i Gminy Narol
2. a/a

PRZEWODNICZĄCY  
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO

mgr Teresa WOTA