



**REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA  
w RZESZOWIE**

35-064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

**UCHWAŁA Nr 1/77/2018  
z dnia 30 października 2018 r.  
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO  
REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ  
w RZESZOWIE**



w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez gminę Markowa kredytu długoterminowego w kwocie 2.494.221,64 zł (słownie: dwa miliony czterysta dziewięćdziesiąt cztery tysiące dwieście dwadzieścia jeden złotych 64/100), z tego: na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.998.630,55 zł (słownie: jeden milion dziewięćset dziewięćdziesiąt osiem tysięcy sześćset trzydzieści złotych 55/100) oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 495.591,09 zł (słownie: czterysta dziewięćdziesiąt pięć tysięcy pięćset dziewięćdziesiąt jeden złotych 9/100).

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w osobach:

1. Alicja Nowosławska-Cwynar przewodnicząca
2. Maria Czarnik-Golesz członek
3. Waldemar Witalec członek

- działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2016 r. poz. 561) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 ze zm.),

**postanawia**

wydać **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez gminę Markowa kredytu długoterminowego w kwocie 2.494.221,64 zł (słownie: dwa miliony czterysta dziewięćdziesiąt cztery tysiące dwieście dwadzieścia jeden złotych 64/100), z tego: na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.998.630,55 zł (słownie: jeden milion dziewięćset dziewięćdziesiąt osiem tysięcy sześćset trzydzieści złotych 55/100) oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 495.591,09 zł (słownie: czterysta dziewięćdziesiąt pięć tysięcy pięćset dziewięćdziesiąt jeden złotych 9/100).

**UZASADNIENIE**

- I. W dniu 3 października 2018 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie wpłynęło zarządzenie Nr 60/18 Wójta Gminy Markowa z dnia 26 września 2018 r. w sprawie wyrażenia opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie o możliwości spłaty kredytu długoterminowego.

Na dzień wydawania niniejszej opinii, planowany deficyt budżetu gminy Markowa na 2018 rok wynosi 3.693.355,00 zł. Jako źródła finansowania wskazano przychody: z kredytu długoterminowego w kwocie 1.998.630,55 zł oraz z wolnych środków jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu jednostki samorządu terytorialnego, wynikających z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w wysokości 1.694.724,45 zł.

Planowane rozchody budżetu gminy Markowa wynoszą 495.591,09 zł, a jako źródło ich pokrycia zaplanowano przychody z kredytu długoterminowego w kwocie 495.591,09 zł.

W uchwale budżetowej gminy Markowa na 2018 zaplanowano przychody z kredytów i pożyczek długoterminowych w łącznej wysokości 2.494.221,64 zł, zgodnie z ustalonymi limitami zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek.

Uchwałą Nr LI/220/18 z dnia 25 września 2018 r. w sprawie zaciągnięcia w 2018 roku kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, Rada Gminy Markowa postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy w kwocie 2.494.221,64 zł, z tego: na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.998.630,55 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 495.591,09 zł.

Spłata kredytu nastąpi w latach 2019-2030. Źródłem spłaty będą dochody własne gminy. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel *in blanco*.

## II. Ze sprawozdań kwartalnych z wykonania budżetu gminy Markowa wynika:

### • wykonanie budżetu w 2017 r.:

• dochody plan	26.573.021,99 zł,	
• dochody wykonane	26.683.817,07 zł,	tj. 100,42%,
z tego:		
• dochody bieżące plan	25.384.187,21 zł,	
• dochody bieżące wykonane	25.493.444,07 zł,	tj. 100,43%,
• dochody majątkowe plan	1.188.834,78 zł,	
• dochody majątkowe wykonane	1.190.373,00 zł,	tj. 100,13%,
• wydatki plan	27.661.767,84 zł,	
• wydatki wykonane	26.080.803,47 zł,	tj. 94,28%,
z tego:		
wydatki bieżące plan	24.315.489,21 zł,	
wydatki bieżące wykonane	23.503.630,06 zł,	tj. 96,66%,
wydatki majątkowe plan	3.346.278,63 zł,	
wydatki majątkowe wykonane	2.577.173,41 zł,	tj. 77,02%.

### • wykonanie budżetu w trzech kwartałach 2018 r.:

• dochody plan	28.769.823,51 zł,	
• dochody wykonane	21.337.054,83 zł,	tj. 74,16%,
z tego:		
• dochody bieżące plan	26.152.243,39 zł,	
• dochody bieżące wykonane	20.905.671,41 zł,	tj. 79,94%,
• dochody majątkowe plan	2.617.580,12 zł,	
• dochody majątkowe wykonane	431.383,42 zł,	tj. 16,48%,
• wydatki plan	32.463.178,51 zł,	
• wydatki wykonane	19.967.508,27 zł,	tj. 61,51%,
z tego:		
wydatki bieżące plan	24.656.196,09 zł,	
wydatki bieżące wykonane	18.369.458,95 zł,	tj. 74,50%,
wydatki majątkowe plan	7.806.982,42 zł,	
wydatki majątkowe wykonane	1.598.049,32 zł,	tj. 20,47%.

Według sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji na dzień 30 września 2018 r., zobowiązania gminy Markowa z tytułu pożyczek i kredytów długoterminowych wynoszą 6.204.159,67 zł.

Na dzień 30 września 2018 r. gmina Markowa nie udzieliła innym podmiotom poręczeń ani gwarancji.

III. Na podstawie uchwały Nr LII/227/2018 Rady Gminy Markowa z dnia 16 października 2018 r. w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej gminy Markowa na lata 2018-2030 ustalono, że zobowiązania z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz planowanego do zaciągnięcia kredytu, począwszy od 2018 roku stanowią:

- w 2018 roku: **2,61%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **9,22%**, obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy, po uwzględnieniu wyłączeń: **2,54%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **9,22%**, obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2019 roku: **4,08%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **8,60%**, obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy, po uwzględnieniu wyłączeń: **4,03%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **8,60%**, obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2020 roku: **4,80%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **6,86%**, obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy, po uwzględnieniu wyłączeń: **4,76%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **6,86%**, obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2021 roku: **4,63%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **6,89%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy, po uwzględnieniu wyłączeń: **4,60%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **6,89%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2022 roku: **4,50%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **7,68%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy, po uwzględnieniu wyłączeń: **4,49%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **7,68%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2023 roku: **4,23%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **8,28%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy, po uwzględnieniu wyłączeń: **4,23%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **8,28%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2024 roku: **3,13%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **8,72%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2025 roku: **3,02%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **9,15%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2026 roku: **2,74%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **9,57%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2027 roku: **2,24%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **9,97%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,

- w 2028 roku: **1,36%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **10,36%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2029 roku: **1,27%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **10,78%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy,
- w 2030 roku: **1,29%** planowanych dochodów ogółem przy wskaźniku maksymalnym **11,25%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy.

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych 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 podanego wzoru.

W myśl art. 243 ust. 3 i 3a cytowanej ustawy ograniczenia określonego w ust. 1 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.
- Ograniczenia określonego w ust. 1 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.

Zgodnie z art. 243 ust. 2 ustawy o finansach publicznych, przy obliczaniu relacji, o których mowa w ust. 1, dla roku poprzedzającego rok budżetowy przyjmuje się planowane wartości wykazane w sprawozdaniu za trzy kwartały z wykonania budżetu jednostki samorządu terytorialnego. Do obliczenia relacji dla poprzednich dwóch lat przyjmuje się wartości wykonane wynikające ze sprawozdań rocznych.

Cytowany przepis art. 243 ust. 2 ustawy o finansach publicznych przewiduje ustalenie relacji pomiędzy planowaną łączną kwotą zobowiązań a maksymalnym dopuszczalnym wskaźnikiem spłaty na podstawie wartości planowanych. Natomiast do ustalenia tej relacji po sporządzeniu sprawozdań budżetowych, dotyczących wykonania budżetu roku poprzedzającego rok budżetowy, należy brać pod uwagę wartości wykonane, wynikające ze sprawozdań, mając na uwadze realistyczność danych.

Podane powyżej dane wskazują, że **nie zostanie przekroczony wskaźnik** określony w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Mając na uwadze przebieg realizacji gospodarki finansowej gminy Markowa w 2017 roku, trzech kwartałach 2018 roku oraz zakładane wielkości dochodów w latach 2018-2030 należy stwierdzić, że **gmina Markowa spełnia wymagania formalne i prawne spłaty kredytu długoterminowego** w kwocie 2.494.221,64 zł (słownie: dwa miliony czterysta dziewięćdziesiąt cztery tysiące dwieście dwadzieścia jeden złotych 64/100), z tego: na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.998.630,55 zł (słownie: jeden milion dziewięćset dziewięćdziesiąt osiem tysięcy sześćset trzydzieści złotych 55/100) oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 495.591,09 zł (słownie: czterysta dziewięćdziesiąt pięć tysięcy pięćset dziewięćdziesiąt jeden złotych 9/100).

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

PRZEWODNICZĄCA SKŁADU  
  
mgr Alicja Nowosławska - Cwynar

Otrzymują:

1. Wójt Gminy Markowa x 2
2. Aa

