



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

tel.: 017/ 85 900 50, www.rzeszow.rio.gov.pl

Uchwała Nr 10/17/2024
z dnia 3 lipca 2024 r.
Składu orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 3.700.000 zł (słownie trzy miliony siedemset tysięcy złotych) przez Gminę Roźwienica.

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 2023 r., poz. 1325) art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r., poz. 1270 t.j.) 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:

1.Krzysztof Wacek	przewodniczący
2.Urszula Pisarska	członek
3.Iwona Szymańska	członek

po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Roźwienica z dnia 10 czerwca 2024 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty długoterminowego kredytu, postanawia **pozytywnie zaopiniować możliwość spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 3.700.000 zł.**

Uzasadnienie

Pismem FK.3051.1.2024 z dnia 10 czerwca 2024 roku, Wójt Gminy Roźwienica postanowił wystąpić do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 3.700.000 zł.

Wniosek wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 18 czerwca 2024 roku.

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

1. Uchwałą Nr 20/III/2024 z dnia 7 czerwca 2024 r. Rada Gminy Roźwienica postanowiła zaciągnąć długoterminowy kredyt w wysokości 3.700.000 zł (słownie trzy miliony siedemset tysięcy złotych) z tego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 2.956.986,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w kwocie 743.014,00 zł. Spłata kredytu następować będzie w latach **2025-2040**. Rada Gminy postanowiła, że spłata kredytu nastąpi z dochodów własnych Gminy Roźwienica z tytułu podatków i opłat lokalnych.

Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Harmonogram spłaty opiniowanego kredytu przedstawia się następująco:

rok 2024	odsetki 110.000,00 zł
rok 2025	kapitał 118.750,00 zł, odsetki 75.000,00 zł
rok 2026	kapitał 118.750,00 zł, odsetki 70.000,00 zł
rok 2027	kapitał 218.750,00 zł, odsetki 52.500,00 zł
rok 2028	kapitał 218.750,00 zł, odsetki 50.000,00 zł
rok 2029	kapitał 118.750,00 zł, odsetki 45.000,00 zł
rok 2030	kapitał 118.750,00 zł, odsetki 35.000,00 zł
rok 2031	kapitał 118.750,00 zł, odsetki 27.000,00 zł
rok 2032	kapitał 418.750,00 zł, odsetki 24.300,00 zł
rok 2033	kapitał 418.750,00 zł, odsetki 21.500,00 zł
rok 2034	kapitał 418.750,00 zł, odsetki 19.600,00 zł
rok 2035	kapitał 218.750,00 zł, odsetki 17.700,00 zł
rok 2036	kapitał 218.750,00 zł, odsetki 15.100,00 zł
rok 2037	kapitał 218.750,00 zł, odsetki 11.800,00 zł
rok 2038	kapitał 218.750,00 zł, odsetki 8.700,00 zł
rok 2039	kapitał 268.750,00 zł, odsetki 5.500,00 zł
rok 2040	kapitał 268.750,00 zł, odsetki 2.100,00 zł

razem kapitał 3.700.000 zł, odsetki 590.800 zł

2. Realizacja dochodów i wydatków budżetowych Gminy Roźwienica za 2023 rok przedstawia się następująco:

- a) planowane na 2023 r. dochody w kwocie 56.986.918,52 zł wykonano w wysokości 9.527.794,47 zł, tj. 86,91 %,
- b) wydatki planowane w kwocie 58.041.568,52 zł wykonano w wysokości 50.580.087,28 zł, tj. 87,14 %.
- c) budżet za 2023 r. zamknął się deficytem w kwocie 1.052.292,81 zł.
- d) w 2023 r. planowane przychody budżetu w kwocie 1.525.000,00 zł wykonano w wysokości 1.525.000,00 zł, natomiast rozchody planowane w kwocie 470.350,00 zł wykonano w wysokości 470.350,00 zł, tj. 100%.

3. Uchwalony na 2024 rok budżet wg. stanu na dzień 10 czerwca 2024 r. przewiduje:

- a) osiągnięcie dochodów w wysokości 54.452.591,75 zł
- b) realizację wydatków w wysokości 57.409.577,75 zł
- c) deficyt budżetu w wysokości 2.956.986,00 zł
- d) spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek – 743.014,00 zł
- e) źródło finansowania deficytu oraz spłaty zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 3.700.000,00 zł – kredyty i pożyczki w łącznej kwocie 3.700.000,00 zł.
- f) limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 6.200.000,00 zł, w tym na:
 - pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie 2.500.000,00 zł
 - sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2024 roku w kwocie 2.956.986,00 zł.
 - spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 743.014,00 zł

4. Realizacja dochodów i wydatków budżetowych Gminy Roźwienica za I kwartał 2024 r. przedstawia się następująco:

- a) planowane na 2024 r. dochody w kwocie 53.627.662,11 zł wykonano w wysokości 13.997.093,47 zł,
 - b) wydatki planowane w kwocie 56.584.648,11 zł wykonano w wysokości 14.506.353,79 zł,
 - c) budżet za 2024 r. zamknął się nadwyżką w kwocie 509.260,32 zł.
 - d) planowane na 2024 r. przychody w kwocie 3.700.000,00 zł wykonano w kwocie 1.634.183,11 zł (z tytułu kredytów i pożyczek)
 - e) rozchody planowane w kwocie 743.014,00 zł wykonano w wysokości 182.563,00 zł.
5. Na dzień 31 grudnia 2023 r. Gmina Roźwienica posiadała zadłużenie z tytułu długoterminowych kredytów i pożyczek w kwocie 10.011.483,82 zł. W roku 2023 Gmina planuje zaciągnąć zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 3.700.000,00 zł (w tym 2.956.986,00 zł na pokrycie planowanego deficytu budżetu).
- Harmonogram spłaty długu w kwocie 13.711.483,82 zł w latach 2024-2040 przedstawia się następująco:

rok 2024 kapitał	730.264,00 zł, odsetki	700.000,00 zł
rok 2025 kapitał	895.418,00 zł, odsetki	300.000,00 zł
rok 2026 kapitał	976.418,00 zł, odsetki	280.000,00 zł
rok 2027 kapitał	793.750,00 zł, odsetki	210.000,00 zł
rok 2028 kapitał	872.000,00 zł, odsetki	200.000,00 zł
rok 2029 kapitał	901.500,00 zł, odsetki	180.000,00 zł
rok 2030 kapitał	921.250,00 zł, odsetki	140.000,00 zł
rok 2031 kapitał	901.250,00 zł, odsetki	108.002,00 zł
rok 2032 kapitał	921.250,00 zł, odsetki	97.237,00 zł
rok 2033 kapitał	763.750,00 zł, odsetki	86.169,00 zł
rok 2034 kapitał	832.500,00 zł, odsetki	78.643,00 zł
rok 2035 kapitał	792.500,00 zł, odsetki	70.751,00 zł
rok 2036 kapitał	798.750,00 zł, odsetki	60.451,00 zł
rok 2037 kapitał	798.750,00 zł, odsetki	47.454,00 zł
rok 2038 kapitał	775.897,82 zł, odsetki	34.828,00 zł
rok 2039 kapitał	730.000,00 zł, odsetki	22.032,00 zł
rok 2040 kapitał	1.036.500,00 zł, odsetki	8.486,00 zł

razem kapitał 13.711.483,82 zł odsetki 2.624.053,00 zł		

6. Zgodnie z Uchwałą Nr 399/XLVII/2024 r. z dnia 26 stycznia 2024 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej gminy Roźwienica na lata 2024-2040; relacja spłaty długu wraz z należnymi odsetkami, o której mowa w art. 243 ust.1 z uwzględnieniem art. 243 ust.3a ustawy o finansach publicznych, w latach spłaty zaciąganego kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia będzie wynosić (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń):

w 2024 roku 5,08% przy maksymalnym wskaźniku	11,51%
w 2025 roku 4,42% przy maksymalnym wskaźniku	9,39%
w 2026 roku 5,14% przy maksymalnym wskaźniku	7,24%
w 2027 roku 4,97% przy maksymalnym wskaźniku	9,55%
w 2028 roku 4,47% przy maksymalnym wskaźniku	8,93%
w 2029 roku 5,35% przy maksymalnym wskaźniku	8,53%
w 2030 roku 5,25% przy maksymalnym wskaźniku	8,13%
w 2031 roku 4,98% przy maksymalnym wskaźniku	7,68%

w 2032 roku 5,03% przy maksymalnym wskaźniku	8,12%
w 2033 roku 4,19% przy maksymalnym wskaźniku	8,35%
w 2034 roku 3,06% przy maksymalnym wskaźniku	5,67%
w 2035 roku 2,89% przy maksymalnym wskaźniku	5,06%
w 2036 roku 2,88% przy maksymalnym wskaźniku	4,61%
w 2037 roku 2,83% przy maksymalnym wskaźniku	4,11%
w 2038 roku 2,68% przy maksymalnym wskaźniku	3,65%
w 2039 roku 2,44% przy maksymalnym wskaźniku	3,35%
w 2040 roku 3,38% przy maksymalnym wskaźniku	3,44%

Skład orzekający stwierdza, że :
w latach 2024-2040 plan spłaty długu odpowiada wymogom art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Biorąc pod uwagę realizację budżetu Gminy Rożwienica w 2022 r. oraz zakładane wielkości dochodów w latach 2024 – 2040 Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie stwierdza, że Gmina Rożwienica spełnia wymagania formalne i prawne spłaty długoterminowego kredytu w kwocie 3.700.000 zł (słownie trzy miliony siedemset tysięcy złotych) na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.

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:

Wójt Gminy Rożwienica
a/a.

PRZEWODNICZĄCY
SKŁADU ORZĘKAJĄCEGO

mgr Krzysztof Wacek