



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

tel.: (017) 859 00 50 www.rzeszow.rio.gov.pl

UCHWAŁA Nr 14/ 8 /2023
z 27 września 2023 roku

SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ W RZESZOWIE

w sprawie: wyrażenia opinii o możliwości spłaty zaciąganego przez gminę Zaleszany kredytu długoterminowego w kwocie 1.700.000,00 zł

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 i art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (j.t.: Dz. U. z 2023 r. poz. 1325) oraz § 2 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 16 lipca 2004 roku 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),

po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Zaleszany z 15 września 2023 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w osobach:

- | | |
|----------------------|------------------|
| 1. Iwona Stępień | - przewodniczący |
| 2. Mirosław Paczocha | - członek |
| 3. Janusz Mularz | - członek |

uznaje, że gmina Zaleszany posiada możliwość spłaty kredytu w wysokości 1.700.000,00 zł.

Uzasadnienie

Pismem z 15 września 2023 roku, Wójt Gminy Zaleszany zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1.700.000,00 zł, zaciąganego w 2023 roku, przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Zaleszany w kwocie 1.700.000,00 zł.

Wniosek wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie – Zespół w Tarnobrzegu 15 września 2023 r.

Do wniosku dołączono *Informację o zaciągniętych kredytach, pożyczkach, ich spłacie i poręczeniach wg stanu na 30.06.2023 r.* We wniosku zawarto oświadczenie Wójta Gminy Zaleszany o tym, że gmina nie udzielała poręczeń i gwarancji.

Z dołączonych przez wnioskodawcę i posiadanych przez Regionalną Izbę Obrachunkową w Rzeszowie dokumentów wynika, że:

1. Gmina Zaleszany – według stanu na 30 czerwca 2023 r. – posiadała zadłużenie w kwocie 8.550.000,00 zł z następujących tytułów:
 - kredytu w Banku Spółdzielczym w Zaleszanach – w wysokości 150.000,00 zł; kredyt będzie spłacany w latach 2023-2024,
 - kredytu zaciągniętego w Konsorcjum – Bank Spółdzielczy w Tarnobrzegu, Nadsański Bank Spółdzielczy, Bank Spółdzielczy w Zaleszanach – w wysokości 4.000.000,00 zł; kredyt będzie spłacany w latach 2023-2031,
 - kredytu zaciągniętego w Konsorcjum – Nadsański Bank Spółdzielczy, Bank Spółdzielczy w Zaleszanach – w wysokości 4.400.000,00 zł; kredyt będzie spłacany w latach 2023-2034.
2. Kredyt w kwocie 1.700.000,00 zł jest przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.700.000,00 zł
3. Kredyt zostanie zaciągnięty na podstawie uchwały Rady Gminy w Zaleszanach nr LIX/740/2023 z 14 września 2023 r. w sprawie *zaciągnięcia kredytu długoterminowego*.
4. Spłata kredytu nastąpi w latach 2024 – 2034.
5. Źródłem spłaty kredytu będą dochody własne gminy z tytułu wpływów z podatków od nieruchomości, podatku rolnego, udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych.
6. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel *in blanco* wraz z deklaracją wekslową.
7. Budżet Gminy Zaleszany na 2023 rok uchwalony uchwałą Rady Gminy w Zaleszanach z 20 grudnia 2022 r., Nr L/613/2022 – *uchwałą budżetową Gminy Zaleszany na rok 2023*, ustalony został z deficytem w wysokości 1.890.103,02 zł. Jako źródła jego sfinansowania wskazano przychody z następujących tytułów:
 - 1) przychody z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w wysokości 324.520,00 zł
 - 2) wolnych środków w wysokości 1.565.583,02 zł:
8. W uchwale Rady Gminy w Zaleszanach nr LIX/738/2023 z 14 września 2023 r. *w sprawie zmian w uchwale budżetowej Gminy Zaleszany na 2023 r.* budżet gminy ustalono z deficytem w kwocie 6.421.578,40 zł. Jako źródło sfinansowania deficytu ustalono:
 - 1) przychody z kredytu w kwocie: 1.700.000,00 zł,
 - 2) przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu w kwocie: 526.185,64,
 - 3) przychody z wolnych środków w kwocie: 3.869.672,76 zł,
 - 4) przychody z rozliczenia środków określonych w art.5 ust.1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w kwocie 325.720,00 zł,
9. Gmina – wg stanu na 30 czerwca 2023 r. – nie udzielała poręczeń i gwarancji.

10. Zakładane w wieloletniej prognozie finansowej gminy, przyjętej uchwałą nr L/614/2022 Rady Gminy w Zaleszanach z 20 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Zaleszany, zmienionej uchwałą Rady Gminy w Zaleszanach z 14 września 2023 r., nr LIX/739/2023, dane odnośnie przewidywanych kwot dochodów i wydatków budżetu w latach spłaty kredytu (2024-2034) ustalone są na realnym poziomie.

Jak wynika z przedstawionej wieloletniej prognozy finansowej, w latach 2023-2034 spełniona będzie relacja, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (j.t.: Dz. U. z 2023 r. poz. 1270, z późn. zm.). Relacja, o której mowa, przedstawia się następująco:

Rok	Relacja określona po lewej stronie nierówności, we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń (w %)	Relacja określona po prawej stronie nierówności, we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, ustalona dla danego roku	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań, określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń (w %)	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań, określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń (w %)
2023	4,50	-0,88	20,62	21,22
2024	4,46	6,66	18,13	18,73
2025	3,22	8,76	16,56	17,16
2026	3,10	10,12	9,46	12,54
2027	2,87	14,86	7,40	10,49
2028	2,66	19,40	7,10	10,19
2029	2,46	23,75	6,79	9,88
2030	2,28	27,91	11,81	11,81
2031	2,29	31,90	15,92	15,92
2032	1,22	35,72	19,53	19,53
2033	1,28	39,38	23,38	23,38
2034	1,33	42,88	27,56	27,56

W tej sytuacji Skład Orzekający uznał, iż gmina Zaleszany posiada możliwość spłaty kredytu na warunkach określonych we wniosku.

Pouczenie:

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

PRZEWODNICZĄCA
Składu Orzekającego

mgr Iwona Stępień