



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA W RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

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



Uchwała Nr 12/26/2023
z dnia 15 września 2023 r.
Składu orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Sieniawa kredytu długoterminowego w kwocie 5.700.000 zł (słownie: pięć milionów siedemset tysięcy złotych).

Działając na podstawie art.13 pkt 1 i art 19 ust.2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tj. Dz.U z 2023 r., poz. 1325), art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r., o finansach publicznych (tj. Dz. U. z 2023 r., poz. 1270) 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:

Iwona Szymańska	przewodniczący
Urszula Pisarska	członek
Krzysztof Wacek	członek

po rozpatrzeniu wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Sieniawa z dnia 02 sierpnia 2023 r. w sprawie wydania przez Regionalną Izbę Obrachunkową w Rzeszowie opinii co do możliwości spłaty przez Gminę Sieniawa kredytu długoterminowego w kwocie 5.700.000 zł (słownie: pięć milionów siedemset tysięcy złotych) - opiniuje p o z y t y w n i e możliwość spłaty zaciąganego kredytu.

Uzasadnienie

Burmistrz Miasta i Gminy Sieniawa podjął zarządzenie Nr 0050/46/2023 z dnia 02 sierpnia 2023 r. w sprawie wydania opinii na temat możliwości spłaty kredytu. Wniosek wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w dniu 11 sierpnia 2023 r.

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

1. Uchwałą Nr XLIII/340/2023 z dnia 30 marca 2023 roku, Rada Miejska w Sieniawie podjęła decyzję o zaciągnięciu w 2023 roku długoterminowego kredytu w wysokości 5.700.000 złotych z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 1.824.000 zł oraz na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 3.876.000 zł.
2. Realizacja budżetu za 2022 przedstawia się następująco:
 - a) planowane na 2022 rok dochody w wysokości 62.526.041,01 zł, wykonano w kwocie 49.990.766,58 zł, co stanowi 79,95 % planu,
- dochody bieżące planowane w wysokości 43.538.157,10 zł wykonano w wysokości 43.133.226,61 zł co stanowi 99,06% planu,

- b) planowane na 2022 rok wydatki w wysokości 60.815.990,44 zł, wykonano w kwocie 46.610.622,17 zł, co stanowi 76,64 % planu,
 - wydatki bieżące planowane w wysokości 43.426.033,62 zł wykonano w wysokości 41.207.289,32 zł co stanowi 94,89% planu,
- c) budżet za 2022 rok zamknął się nadwyżką w kwocie 3.380.144,41 zł,
- d) planowane w budżecie Gminy na 2022 rok przychody w kwocie 207.459,61 zł wykonano w kwocie 264.638,99 zł w tym z tytułu wolnych środków w kwocie 57.179,38 zł oraz z tytułu niewykorzystanych środków pieniężnych o których mowa w art.217 ust.2 pkt.8 ustawy o finansach publicznych w kwocie 207.459,61 zł. Rozchody z tytułu spłaty kredytów i pożyczek w kwocie 1.917.510,18 zł, zostały wykonane w kwocie 1.637.510,18 zł.
- e) wykonane wydatki bieżące w roku 2022 są niższe od wykonanych dochodów bieżących z uwzględnieniem wyeliminowania przychodów zaplanowanych w budżecie roku 2023 na równoważenie wydatków bieżących środkami o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych, co oznacza, że spełniony został wymóg określony w art. 242 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych,
- f) na koniec 2022 roku kwota długu wynosiła 18.666.000 zł
3. 4. Uchwalony na 2023 rok budżet przewiduje na dzień 05.09.2023 r.:
- a/ osiągnięcie dochodów w wysokości 53.993.010,31 zł,
 b/ realizację wydatków w wysokości 58.350.505,29 zł,
 c/ deficyt budżetu w wysokości 4.357.494,98 zł
 d/ rozchody zostały zaplanowane w wysokości 1.824.000 zł,
 d/ przychody z tytułu długoterminowych kredytów w kwocie 5.700.000 zł, z tytułu niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w kwocie 481.494,98 zł.
5. Na dzień 31 grudnia 2022 r. Gmina Sieniawa posiadała z tytułu długoterminowych kredytów i pożyczek w kwocie 18.666.000 zł. W roku 2023 planowane są przychody z tytułu długoterminowych kredytów w wysokości 5.700.000 zł
 Przedstawiony harmonogram spłaty długu w kwocie 24.366.000 zł przedstawia się następująco:
- | | | |
|----------------------------|---------------------|-----------------------|
| 2023 rok – kapitał: | 1.824.000 zł | odsetki: 1.000.000 zł |
| 2024 rok – kapitał: | 2.044.000 zł | odsetki: 849.655 zł |
| 2025 rok – kapitał: | 2.144.000 zł | odsetki: 605.022 zł |
| 2026 rok – kapitał | 2.044.000 zł | odsetki: 398.544 zł |
| 2027 rok – kapitał: | 2.144.000 zł | odsetki: 232.946 zł |
| 2028 rok – kapitał: | 2.086.000 zł | odsetki: 108.648 zł |
| 2029 rok – kapitał: | 1.850.000 zł | odsetki: 56.750 zł |
| 2030 rok – kapitał | 2.150.000 zł | odsetki: 40.250 zł |
| 2031 rok – kapitał: | 2.150.000 zł | odsetki: 23.750 zł |
| 2032 rok – kapitał: | 1.880.000 zł | odsetki: 8.450 zł |
| 2033 rok – kapitał: | 1.650.000 zł | odsetki: 700 zł |
| 2034 rok – kapitał: | 1.200.000 zł | |
| <u>2035 rok – kapitał:</u> | <u>1.200.000 zł</u> | |
| Razem kapitał: | 24.366.000 zł. | |
- Z prognozy kwoty długu Gminy Sieniawa na lata 2023-2035, wynika, że: relacje spłaty zobowiązań z tytułu zaciągniętych długoterminowych kredytów i pożyczek, poczynawszy od 2023 roku wynoszą:

- w 2023 roku – 9,06% przy maksymalnym wskaźniku 23,51%;
- w 2024 roku – 8,54% przy maksymalnym wskaźniku 24,00%;
- w 2025 roku – 8,12 % przy maksymalnym wskaźniku 21,69%;
- w 2026 roku – 7,14 % przy maksymalnym wskaźniku 8,01%;
- w 2027 roku – 6,86% przy maksymalnym wskaźniku 9,50%;
- w 2028 roku – 6,15% przy maksymalnym wskaźniku 9,30%;
- w 2029 roku – 5,19% przy maksymalnym wskaźniku 9,09%;
- w 2030 roku – 5,76% przy maksymalnym wskaźniku 9,38%;
- w 2031 roku – 5,56% przy maksymalnym wskaźniku 10,40%;
- w 2032 roku – 4,71% przy maksymalnym wskaźniku 10,22%;
- w 2033 roku – 3,98% przy maksymalnym wskaźniku 10,22%;
- w 2034 roku – 2,82% przy maksymalnym wskaźniku 10,60%;
- w 2035 roku – 2,76% przy maksymalnym wskaźniku 11,14%;

Skład orzekający stwierdza, że w latach 2023 – 2035 plan spłaty długu odpowiada wymogom art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Biorąc pod uwagę realizację budżetu Gminy Sieniawa w 2022 roku oraz zakładane wielkości dochodów w latach 2023 - 2035 Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie stwierdza, że Gmina Sieniawa spełnia wymagania formalne i prawne spłaty długoterminowego kredytu w kwocie 5.700.000 zł określone w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Zaciągnięcie zobowiązania nie wpłynie negatywnie na realizację pozostałych zadań publicznych zaplanowanych w budżecie Gminy na rok 2023 i w latach następnych.

W świetle powyższego Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie pozytywnie opiniuje możliwość spłaty zaciąganego kredytu.

Pouczenie:

Zgodnie z art.20 ust 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych od niniejszej opinii służy Gminie odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia jej doręczenia.

Otrzymują:

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

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

mgr Iwona Szymańska

100-101-102-103-104-105-106-107-108-109-110-111-112-113-114-115-116-117-118-119-120-121-122-123-124-125-126-127-128-129-130-131-132-133-134-135-136-137-138-139-140-141-142-143-144-145-146-147-148-149-150-151-152-153-154-155-156-157-158-159-160-161-162-163-164-165-166-167-168-169-170-171-172-173-174-175-176-177-178-179-180-181-182-183-184-185-186-187-188-189-190-191-192-193-194-195-196-197-198-199-200-201-202-203-204-205-206-207-208-209-210-211-212-213-214-215-216-217-218-219-220-221-222-223-224-225-226-227-228-229-230-231-232-233-234-235-236-237-238-239-240-241-242-243-244-245-246-247-248-249-250-251-252-253-254-255-256-257-258-259-260-261-262-263-264-265-266-267-268-269-270-271-272-273-274-275-276-277-278-279-280-281-282-283-284-285-286-287-288-289-290-291-292-293-294-295-296-297-298-299-300-301-302-303-304-305-306-307-308-309-310-311-312-313-314-315-316-317-318-319-320-321-322-323-324-325-326-327-328-329-330-331-332-333-334-335-336-337-338-339-340-341-342-343-344-345-346-347-348-349-350-351-352-353-354-355-356-357-358-359-360-361-362-363-364-365-366-367-368-369-370-371-372-373-374-375-376-377-378-379-380-381-382-383-384-385-386-387-388-389-390-391-392-393-394-395-396-397-398-399-400-401-402-403-404-405-406-407-408-409-410-411-412-413-414-415-416-417-418-419-420-421-422-423-424-425-426-427-428-429-430-431-432-433-434-435-436-437-438-439-440-441-442-443-444-445-446-447-448-449-450-451-452-453-454-455-456-457-458-459-460-461-462-463-464-465-466-467-468-469-470-471-472-473-474-475-476-477-478-479-480-481-482-483-484-485-486-487-488-489-490-491-492-493-494-495-496-497-498-499-500-501-502-503-504-505-506-507-508-509-510-511-512-513-514-515-516-517-518-519-520-521-522-523-524-525-526-527-528-529-530-531-532-533-534-535-536-537-538-539-540-541-542-543-544-545-546-547-548-549-550-551-552-553-554-555-556-557-558-559-560-561-562-563-564-565-566-567-568-569-570-571-572-573-574-575-576-577-578-579-580-581-582-583-584-585-586-587-588-589-590-591-592-593-594-595-596-597-598-599-600-601-602-603-604-605-606-607-608-609-610-611-612-613-614-615-616-617-618-619-620-621-622-623-624-625-626-627-628-629-630-631-632-633-634-635-636-637-638-639-640-641-642-643-644-645-646-647-648-649-650-651-652-653-654-655-656-657-658-659-660-661-662-663-664-665-666-667-668-669-670-671-672-673-674-675-676-677-678-679-680-681-682-683-684-685-686-687-688-689-690-691-692-693-694-695-696-697-698-699-700-701-702-703-704-705-706-707-708-709-710-711-712-713-714-715-716-717-718-719-720-721-722-723-724-725-726-727-728-729-730-731-732-733-734-735-736-737-738-739-740-741-742-743-744-745-746-747-748-749-750-751-752-753-754-755-756-757-758-759-760-761-762-763-764-765-766-767-768-769-770-771-772-773-774-775-776-777-778-779-780-781-782-783-784-785-786-787-788-789-790-791-792-793-794-795-796-797-798-799-800-801-802-803-804-805-806-807-808-809-810-811-812-813-814-815-816-817-818-819-820-821-822-823-824-825-826-827-828-829-830-831-832-833-834-835-836-837-838-839-840-841-842-843-844-845-846-847-848-849-850-851-852-853-854-855-856-857-858-859-860-861-862-863-864-865-866-867-868-869-870-871-872-873-874-875-876-877-878-879-880-881-882-883-884-885-886-887-888-889-890-891-892-893-894-895-896-897-898-899-900-901-902-903-904-905-906-907-908-909-910-911-912-913-914-915-916-917-918-919-920-921-922-923-924-925-926-927-928-929-930-931-932-933-934-935-936-937-938-939-940-941-942-943-944-945-946-947-948-949-950-951-952-953-954-955-956-957-958-959-960-961-962-963-964-965-966-967-968-969-970-971-972-973-974-975-976-977-978-979-980-981-982-983-984-985-986-987-988-989-990-991-992-993-994-995-996-997-998-999-1000