



# REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35-064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

UCHWAŁA Nr 1/ 18 /2023

z dnia 29 sierpnia 2023 r.

SKŁADU ORZEKAJĄCEGO

REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ

w RZESZOWIE



w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Trzebownisko kredytu długoterminowego w kwocie 8.200.000,00 zł (słownie: osiem milionów dwieście tysięcy złotych 0/100 groszy), z tego: na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 4.440.600,00 zł (słownie: cztery miliony czterysta czterdzieści tysięcy sześćset złotych 0/100 groszy) oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w kwocie 3.759.400,00 zł (słownie: trzy miliony siedemset pięćdziesiąt dziewięć tysięcy czterysta złotych 0/100 groszy).

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w osobach:

1. Alicja Nowosławska-Cwynar przewodnicząca
2. Janusz Mularz 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 2023 r. poz. 1325) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2023 r. poz. 1270 ze zm.),

## postanawia

wydać **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Gminę Trzebownisko kredytu długoterminowego w kwocie 8.200.000,00 zł (słownie: osiem milionów dwieście tysięcy złotych 0/100 groszy), z tego: na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 4.440.600,00 zł (słownie: cztery miliony czterysta czterdzieści tysięcy sześćset złotych 0/100 groszy) oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w kwocie 3.759.400,00 zł (słownie: trzy miliony siedemset pięćdziesiąt dziewięć tysięcy czterysta złotych 0/100 groszy).

## UZASADNIENIE

W dniu 21 sierpnia 2023 r. wpłynęło do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie zarządzenie Nr 1722/2023 Wójta Gminy Trzebownisko z dnia 16 sierpnia 2023 r. w sprawie wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu. Opinia ma dotyczyć kredytu w kwocie 8.200.000,00 zł, z tego: na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 4.440.600,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w kwocie 3.759.400,00 zł.

W dniu 4 sierpnia 2023 r. Rada Gminy Trzebownisko podjęła uchwałę Nr LIV/515/2023 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Na mocy powyższej uchwały Rada Gminy Trzebownisko postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy w kwocie 8.200.000,00 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 4.440.600,00 zł oraz na spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów w wysokości 3.759.400,00 zł.



Splata kredytu nastapi z dochodów własnych gminy z tytułu podatku od nieruchomości, udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych:

1. w 2024 r. w kwocie 1.000.000,00 zł,
2. w 2025 r. w kwocie 1.200.000,00 zł,
3. w 2026 r. w kwocie 1.200.000,00 zł,
4. w 2027 r. w kwocie 1.200.000,00 zł,
5. w 2028 r. w kwocie 1.200.000,00 zł,
6. w 2029 r. w kwocie 1.200.000,00 zł,
7. w 2030 r. w kwocie 1.200.000,00 zł.

Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny *in blanco*.

W uchwale budżetowej Gminy Trzebowniko na 2023 r. po zmianach zaplanowano deficyt budżetu w wysokości 28.386.360,27 zł. Jako jedno ze źródeł jego finansowania wskazano przychody pochodzące z kredytu długoterminowego w kwocie 4.440.600,00 zł.

Rozchody z tytułu spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów zaplanowano w uchwale budżetowej Gminy Trzebowniko na 2023 r. w wysokości 3.759.400,00 zł, finansowane w całości z przychodów z kredytu długoterminowego.

Limit zobowiązań z tytułu kredytu zaciąganego na finansowanie planowanego deficytu ustalono w wysokości 4.440.600,00 zł, na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytu ustalono w wysokości 3.759.400,00 zł.

Ze sprawozdań kwartalnych sporządzonych przez Gminę Trzebowniko wynika wykonanie budżetu w pierwszym półroczu 2023 r.:

• dochody plan	147.608.009,09 zł,
• dochody wykonane	81.612.429,66 zł, tj. 55,28%,
z tego:	
• dochody bieżące plan	120.451.305,53 zł,
• dochody bieżące wykonane	71.931.908,37 zł, tj. 59,71%,
• dochody majątkowe plan	27.156.703,56 zł,
• dochody majątkowe wykonane	9.680.521,29 zł, tj. 35,64%,
• wydatki plan	175.994.369,36 zł,
• wydatki wykonane	72.101.487,47 zł, tj. 40,96%,
z tego:	
wydatki bieżące plan	114.542.239,80 zł,
wydatki bieżące wykonane	58.364.058,03 zł, tj. 50,95%,
wydatki majątkowe plan	61.452.129,56 zł,
wydatki majątkowe wykonane	13.737.429,44 zł, tj. 22,35%.

Według sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji na dzień 30 czerwca 2023 r., zobowiązania gminy Trzebowniko z tytułu pożyczek i kredytów długoterminowych wynosiły 16.680.000,00 zł. Wartość nominalna niewymagalnych (potencjalnych) zobowiązań z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji na koniec okresu sprawozdawczego wynosi 1.194.983,39 zł. W uchwale budżetowej na 2023 r. określono wydatki w kwocie 205.342,00 zł, przypadające do spłaty w danym roku budżetowym z tytułu poręczeń i gwarancji udzielonych przez gminę Trzebowniko.

Dane wynikające z uchwały w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej gminy Trzebowniko na lata 2023-2030 po zmianach wskazują, że w pełnym okresie jej obowiązywania **nie zostanie przekroczony wskaźnik** określony w art. 243 ustawy o finansach publicznych, obliczany odpowiednio według wzoru przewidzianego na lata 2023-2025 oraz 2026-2030, natomiast spłata zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów oraz opinowanego kredytu, w roku budżetowym oraz trzech kolejnych latach przedstawia się następująco:

- w **2023** roku: 4,47% planowanych dochodów budżetu gminy na ten rok, przy maksymalnym wskaźniku 38,13%,
- w **2024** roku: 5,07% planowanych dochodów budżetu gminy na ten rok, przy maksymalnym wskaźniku 31,70%,
- w **2025** roku: 5,04% planowanych dochodów budżetu gminy na ten rok, przy maksymalnym wskaźniku 15,49%,
- w **2026** roku: 4,10% planowanych dochodów budżetu gminy na ten rok, przy maksymalnym wskaźniku 12,67%.

Mając na uwadze przebieg realizacji gospodarki finansowej gminy Trzebownik w pierwszym półroczu 2023 r. oraz zakładane wielkości dochodów w latach 2023-2030 należy stwierdzić, że **gmina Trzebownik spełnia wymagania formalne i prawne spłaty kredytu długoterminowego** w kwocie 8.200.000,00 zł (słownie: osiem milionów dwieście tysięcy złotych 0/100 groszy), z tego: na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 4.440.600,00 zł (słownie: cztery miliony czterysta czterdzieści tysięcy sześćset złotych 0/100 groszy) oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w kwocie 3.759.400,00 zł (słownie: trzy miliony siedemset pięćdziesiąt dziewięć tysięcy czterysta złotych 0/100 groszy).

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  
ORZEKAJĄCEGO

  
mgr Alicja Nowosiławska-Cwynar

Otrzymują:

1. Wójt Gminy Trzebownik x 2
2. Aa