



# REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

tel.: 017/ 85 900 50, [www.rzeszow.rio.gov.pl](http://www.rzeszow.rio.gov.pl)

Uchwała Nr 14/ 4 /2024  
z dnia 28 sierpnia 2024 r.  
Składu orzekającego  
Regionalnej Izby Obrachunkowej  
w Rzeszowie

URZĄD GMINY GORZYCE

Wpłynęło - Kancelaria Ogólna

2024-08-30

Nr Rejestru 8125/Dz.P

Ilość załączników 1.000

*[Handwritten signature]*

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Gorzyce kredytu długoterminowego w kwocie 2.240.545,00 zł (słownie: dwa miliony dwieście czterdzieści tysięcy pięćset czterdzieści pięć złotych 00/100).**

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, z późn. zm.) 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 Stępień	przewodniczący
Miroslaw Paczocha	członek
Janusz Mularz	członek

po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Gorzyce w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 2.240.545,00 zł (słownie: dwa miliony dwieście czterdzieści tysięcy pięćset czterdzieści pięć złotych 00/100) postanawia **pozytywnie zaopiniować możliwość spłaty zaciąganego kredytu.**

## Uzasadnienie

Pismem z dnia 20 sierpnia 2024 r. Wójt Gminy Gorzyce wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 2.240.545,00 zł. We wniosku zawarto informację dotyczącą stanu zadłużenia na dzień 14 sierpnia 2024 roku oraz oświadczenie Wójta Gminy Gorzyce o tym, że gmina nie udzielała poręczeń i gwarancji.

Wniosek wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 21 sierpnia 2024 roku.

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

1. Gmina Gorzyce – według stanu na 14 sierpnia 2024 r. – posiadała zadłużenie w kwocie 18.183.424,00 zł z następujących tytułów:
  - kredytu zaciągniętego w Banku Spółdzielczym w Tarnobrzegu Oddział Gorzyce – w wysokości 9.192.000,00 zł; kredyt będzie spłacany w latach 2024-2037,
  - kredytu zaciągniętego w Banku Spółdzielczym w Tarnobrzegu Oddział Gorzyce – w wysokości 2.617.424,00 zł; kredyt będzie spłacany w latach 2024-2027,
  - kredytu zaciągniętego w Banku Spółdzielczym w Tarnobrzegu Oddział Gorzyce – w wysokości 6.374.000,00 zł; kredyt będzie spłacany w latach 2024-2040.

2. Uchwałą Nr VI/30/24 z dnia 14 sierpnia 2024 r. Rada Gminy Gorzyce postanowiła zaciągnąć długoterminowy kredyt w wysokości 2.240.545,00 zł (słownie: dwa miliony dwieście czterdzieści tysięcy pięćset czterdzieści pięć złotych 00/100) na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Gorzyce. Rada Gminy postanowiła, że spłata kredytu nastąpi z dochodów własnych gminy tj. podatku od nieruchomości. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Spłata rat kredytu następować będzie w latach **2025-2034**.

Harmonogram spłaty opiniowanego kredytu przedstawia się następująco:

rok 2025 kapitał	80.545,00 zł,
rok 2026 kapitał	200.000,00 zł,
rok 2027 kapitał	120.000,00 zł,
rok 2028 kapitał	100.000,00 zł,
rok 2029 kapitał	100.000,00 zł,
rok 2030 kapitał	240.000,00 zł,
rok 2031 kapitał	300.000,00 zł,
rok 2032 kapitał	400.000,00 zł,
rok 2033 kapitał	400.000,00 zł,
rok 2034 kapitał	300.000,00 zł,

-----  
Razem 2.240.545,00 zł

3. Realizacja dochodów i wydatków budżetowych Gminy Gorzyce za IV kwartał 2023 roku przedstawia się następująco:

a)

	Plan w zł	Wykonanie w zł	%
<b>Dochody</b>	<b>73.025.349,19</b>	<b>68.311.611,86</b>	93,55
w tym bieżące	61.058.761,22	60.238.673,66	
<b>Wydatki</b>	<b>83.128.250,61</b>	<b>73.761.399,58</b>	88,73
w tym bieżące	62.197.653,34	58.055.925,01	
<b>Wynik (+/-)</b>	<b>- 10.102.901,42</b>	<b>- 5.449.787,72</b>	
<b>Przychody ogółem, w tym:</b>	<b>11.002.901,42</b>	<b>11.457.495,16</b>	
- kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych	6.394.000,00	6.394.000,00	100,00
- wolne środki o których mowa w art.217 ust.2 pkt 6	3.931.032,00	4.061.823,95	
- niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art.217 ust.2 pkt 8	677.869,42	1.001.671,21	
<b>Rozchody ogółem</b>	<b>900.000,00</b>	<b>900.000,00</b>	100,00

- b) Różnica między wykonanymi dochodami bieżącymi i wydatkami bieżącymi wyniosła (+) 2.182.748,65 zł, zatem spełniony został wymóg określony w art. 242 ust. 2 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którym na koniec roku budżetowego wykonane wydatki bieżące nie mogą być wyższe od wykonanych dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki oraz kwotę związaną z realizacją wydatków bieżących z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 3 ustawy w przypadku gdy środki te nie zostały przekazane w danym roku budżetowym.

4. Realizacja dochodów i wydatków budżetowych Gminy Gorzyce za II kwartał 2024 roku przedstawia się następująco:

	Plan w zł	Wykonanie w zł	%
<b>Dochody</b>	<b>85.295.190,77</b>	<b>40.432.798,14</b>	47,40
w tym bieżące	69.534.565,15	39.516.742,39	
<b>Wydatki</b>	<b>89.037.965,55</b>	<b>35.575.241,54</b>	39,96
w tym bieżące	71.347.753,39	34.740.690,36	
<b>Wynik (+/-)</b>	<b>-3.742.774,78</b>	<b>+4.857.556,60</b>	
<b>Przychody ogółem w tym:</b>	<b>4.682.774,78</b>	<b>5.107.707,44</b>	
- kredyty,	0,00	0,00	
- wolne środki o których mowa w art.217 ust.2 pkt 6	3.700.000,00	3.711.321,21	
- niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art.217 ust.2 pkt 8	982.774,78	1.396.386,23	
<b>Rozchody ogółem</b>	<b>940.000,00</b>	<b>470.000,00</b>	

5. Uchwalony na 2024 rok budżet wg. stanu na dzień 22 sierpnia 2024 r. przewiduje:
- osiągnięcie dochodów w wysokości 85.769.890,20 zł
  - realizację wydatków w wysokości 91.753.209,98 zł,
  - deficyt budżetu w wysokości -5.983.319,78 zł
  - rozchody budżetu w wysokości 940.000,00 zł na spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek
  - źródło finansowania deficytu oraz spłaty zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 6.923.319,78 zł w tym:
    - kredyty i pożyczki 2.240.545,00 zł w tym na finansowanie planowanego deficytu 2.240.545,00 zł.
    - przychody z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 w kwocie 3.700.000,00zł,
    - przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych, o których mowa w art.217 ust.2 pkt 8 w kwocie 982.774,78 zł,
  - limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 3.740.545,00 zł, w tym na:
    - na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie 1.500.000,00 zł,
    - sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 2.240.545,00 zł.
6. Zgodnie z uchwałą Nr VI/32/24 z dnia 14 sierpnia 2024 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Gorzyce na lata 2024-2040:
- harmonogram spłaty długu w latach 2024-2040 w kwocie 20 893 969,00 zł, w tym: zadłużenie na dzień 31 grudnia 2023 r. w kwocie 18 653 424,00 zł i planowanych kredytów i pożyczek w 2024 r. w kwocie 2.240.545,00 zł przedstawia się następująco:
 

rok 2024 kapitał	940.000,00 zł,
rok 2025 kapitał	1.320.545,00 zł,
rok 2026 kapitał	1.440.000,00 zł,
rok 2027 kapitał	1.327.424,00 zł,
rok 2028 kapitał	940.000,00 zł,
rok 2029 kapitał	940.000,00 zł,
rok 2030 kapitał	1.160.000,00 zł,
rok 2031 kapitał	1.400.000,00 zł,
rok 2032 kapitał	1.660.000,00 zł,
rok 2033 kapitał	1.680.000,00 zł,
rok 2034 kapitał	1.714.000,00 zł,
rok 2035 kapitał	1.400.000,00 zł,
rok 2036 kapitał	1.400.000,00 zł,
rok 2037 kapitał	1.192.000,00 zł,

rok 2038 kapitał	800.000,00 zł,
rok 2039 kapitał	800.000,00 zł,
rok 2040 kapitał	780.000,00 zł,

-----  
razem kapitał 20.893.969,00 zł.

- b) relacja spłaty długu wraz z należnymi odsetkami, o której mowa w art. 243 ust.1 w latach spłaty zaciąganego kredytu, których dotyczy niniejsza opinia będzie wynosić:
- w 2024 roku 3,71 % przy maksymalnym wskaźniku 13,92 %,
  - w 2025 roku 4,38 % przy maksymalnym wskaźniku 12,80 %,
  - w 2026 roku 4,25 % przy maksymalnym wskaźniku 9,19 %,
  - w 2027 roku 3,80 % przy maksymalnym wskaźniku 7,97 %,
  - w 2028 roku 3,02 % przy maksymalnym wskaźniku 7,19 %,
  - w 2029 roku 2,86 % przy maksymalnym wskaźniku 5,94 %,
  - w 2030 roku 3,08 % przy maksymalnym wskaźniku 4,98 %,
  - w 2031 roku 3,31 % przy maksymalnym wskaźniku 4,87 %,
  - w 2032 roku 3,55 % przy maksymalnym wskaźniku 5,72 %,
  - w 2033 roku 3,41 % przy maksymalnym wskaźniku 5,57 %,
  - w 2034 roku 3,29 % przy maksymalnym wskaźniku 5,42 %,
  - w 2035 roku 2,66 % przy maksymalnym wskaźniku 5,28 %,
  - w 2036 roku 2,52 % przy maksymalnym wskaźniku 5,13 %,
  - w 2037 roku 2,07 % przy maksymalnym wskaźniku 4,98 %,
  - w 2038 roku 1,39 % przy maksymalnym wskaźniku 4,84 %,
  - w 2039 roku 1,31 % przy maksymalnym wskaźniku 4,70 %,
  - w 2040 roku 1,20 % przy maksymalnym wskaźniku 4,56 %.

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 (Dz.U. z 2023 r., poz. 1270, z późn. zm.)

Zaznaczyć jednak należy, że indywidualne wskaźniki spłaty zostały aktualnie wyliczone w oparciu o prognozowane wielkości dochodów i wydatków bieżących, podczas gdy w przyszłych latach będą one wyliczane na podstawie wielkości wykonanych tj. wynikających ze sprawozdań. Powyższe oznacza, że możliwości Gminy w zakresie spłaty zobowiązań mogą być inne, a więc także niższe niż obecnie prognozowane.

Biorąc pod uwagę realizację budżetu Gminy Gorzyce w 2023 r. oraz zakładane wielkości dochodów w latach 2024 – 2040 Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie stwierdza, że Gmina Gorzyce spełnia wymagania formalne i prawne spłaty długoterminowego kredytu w kwocie 2.240.545,00 zł (słownie: dwa miliony dwieście czterdzieści tysięcy pięćset czterdzieści pięć złotych 00/100) na finansowanie planowanego deficytu, określone w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, przy założeniu, że zrealizowane zostaną założenia przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej.

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:**

1. Wójt Gminy Gorzyce,
2. a/a.

**PRZEWODNICZĄCA**  
**Składu Orzekającego**

*mgr Iwona Stępień*