



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

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

UCHWAŁA NR 15/3 / 2022

z dnia 10 sierpnia 2022 roku

**Składu Orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie**

w sprawie: **opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia w 2022 roku przez Miasto i Gminę Nowa Dęba w wysokości 6.737.662,44 zł.**

Działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (j.t.: Dz. U. z 2019 r., poz. 2137), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (j.t.: Dz. U. z 2021 r., poz. 305, z późn. zm.) 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) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w osobach:

1. Jerzy Kos – przewodniczący
2. Stanisław Biesiadecki – członek
3. Maria Czarnik - Golesz – członek

po rozpatrzeniu wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Nowa Dęba z dnia 28 lipca 2022 roku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego,

pozytywnie opiniuje

możliwość spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 6.737.662,44 zł zaciąganego w 2022 roku przez Miasto i Gminę Nowa Dęba.

Uzasadnienie:

W dniu 1 sierpnia 2022 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie wpłynął wniosek Burmistrza Miasta i Gminy Nowa Dęba z dnia 28 lipca 2022 roku (znak: FN.3051.1.2022) o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego w 2022 roku przez Miasto i Gminę Nowa Dęba w wysokości 6.737.662,44 zł, w tym na:

- 1) finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w kwocie 5.068.963,20 zł,
- 2) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 1.668.699,24 zł.



Powyższy wniosek zawiera ponadto informacje o stanie zadłużenia Miasta i Gminy Nowa Dęba na dzień 28 lipca 2022 roku oraz o stanie udzielonych poręczeń i gwarancji.

Podstawę prawną zaciągnięcia wnioskowanego kredytu stanowi uchwała Nr XLVIII/400/2022 Rady Miejskiej w Nowej Dębie z dnia 28 stycznia 2022 r. w sprawie zaciągnięcia w 2022 roku kredytu długoterminowego.

Splata wnioskowanego kredytu nastąpi w latach 2023 – 2035:

- rok 2023 – 250.000,00 zł
- rok 2024 – 250.000,00 zł
- rok 2025 – 250.000,00 zł
- rok 2026 – 630.000,00 zł
- rok 2027 – 630.000,00 zł
- rok 2028 – 600.000,00 zł
- rok 2029 – 200.000,00 zł
- rok 2030 – 300.000,00 zł
- rok 2031 – 850.000,00 zł
- rok 2032 – 600.000,00 zł
- rok 2033 – 650.000,00 zł
- rok 2034 – 650.000,00 zł
- rok 2035 – 877.662,44 zł

Źródłem spłaty kredytu będą dochody budżetu gminy z udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny wraz z deklaracją wekslową.

Możliwość spłaty opiniowanego kredytu Skład Orzekający analizował uwzględniając m.in. dane zawarte w następujących dokumentach:

- uchwale Nr XLVIII/399/2022 Rady Miejskiej w Nowej Dębie z dnia 28 stycznia 2022 r. „Uchwała Budżetowa Gminy Nowa Dęba na rok 2022, z uwzględnieniem zmian dokonanych do dnia wydania opinii,
- uchwale Nr XLVIII/398/2022 Rady Miejskiej w Nowej Dębie z dnia 28 stycznia 2022 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Nowa Dęba, z uwzględnieniem zmian dokonanych do dnia wydania opinii,
- wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Nowa Dęba z dnia 28 lipca 2022 r. (znak: FN.3051.1.2022) o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego,
- kwartalnym sprawozdaniu Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji jednostki samorządu terytorialnego wg stanu na koniec II kwartału 2022 roku.

W oparciu o ww. dokumenty Skład Orzekający, ustalił co następuje:

1. Zadłużenie gminy na dzień 28 lipca 2022 roku z tytułu zaciągniętych w latach ubiegłych pożyczek i kredytów długoterminowych w kwocie 18.460.888,78 zł:
 - 1) kredyt długoterminowy zaciągnięty w 2014 roku w ING Bank Śląski w kwocie 1.025.000,00 zł;
 - 2) kredyt długoterminowy zaciągnięty w Banku Gospodarstwa Krajowego O/Rzeszów w kwocie 966.179,78 zł;
 - 3) pożyczka długoterminowa zaciągnięta w Banku Spółdzielczym Tarnobrzeg O/Nowa Dęba w kwocie 3.280.000,00 zł;
 - 4) kredyt długoterminowy zaciągnięty w SGB Łowicz w kwocie 1.744.000,00 zł;
 - 5) kredyt długoterminowy zaciągnięty w 2019 roku w Banku Spółdzielczym Tarnobrzeg w kwocie 1.665.000,00 zł;
 - 6) kredyt długoterminowy zaciągnięty w 2020 roku w Banku Spółdzielczym Tarnobrzeg w kwocie 1.794.000,00 zł;
 - 7) kredyt długoterminowy zaciągnięty w 2021 roku w Banku Spółdzielczym Tarnobrzeg w kwocie 7.986.709,00 zł.

2. Na dzień 28 lipca 2022 roku Gmina nie posiada zobowiązań z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji.

Na dzień wydania opinii, dla roku 2022, przyjęte zostały następujące wielkości budżetowe:

- planowane dochody ogółem w kwocie 90.691.391,33 zł;
- planowane wydatki ogółem w kwocie 103.356.755,68 zł;
- planowany deficyt budżetowy w kwocie 12.665.364,35 zł;
- planowane przychody ogółem w kwocie 14.334.063,59 zł, z tego:
 - a) przychody z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 6.737.662,44 zł;
 - b) przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w wysokości 4.321.401,15 zł;
 - c) przychody z wolnych środków jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu jednostki samorządu terytorialnego, wynikających z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w wysokości 3.275.000,00 zł;
- rozchody ogółem w kwocie 1.668.699,24 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Kwota opiniowanego kredytu mieści się w limicie dla nowych kredytów i pożyczek zaciąganych w roku 2022, określonym w uchwale Nr XLVIII/399/2022 Rady Miejskiej w Nowej Dębie z dnia 28 stycznia 2022 r. „Uchwała Budżetowa Gminy Nowa Dęba na rok 2022”.

Jak wynika z przedstawionej wieloletniej prognozy finansowej w latach 2022 – 2035 spełniona będzie relacja, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (j.t.: Dz. U. z 2021 r., poz. 305, z późn. zm.).

Biorąc pod uwagę warunki spłaty kredytu, tj. planowane dochody budżetu na lata spłaty oraz wysokość spłat w poszczególnych latach, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie uznaje, że Miasto i Gmina Nowa Dęba posiada możliwość spłaty wnioskowanego kredytu długoterminowego.

Pouczenie:

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

Otrzymują:

- 1) Burmistrz Miasta i Gminy Nowa Dęba
- 2) a/a

PRZEWODNICZĄCY SKŁADU
ORZEKAJĄCEGO


mgr Jerzy Kos

