



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

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

URZĄD GMINY
w RÓŻWIENICY
Wpłynęło dnia: 2025 -09- 04
Ilość załączników: 5401.2025.P
Podpis: [signature]

Uchwała Nr 10/29/2025
z dnia 2 września 2025 r.
Składu orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 15.736.065,82 zł (słownie piętnaście milionów siedemset trzydzieści sześć tysięcy sześćdziesiąt pięć złotych 82/100) przez Gminę Roźwienica.

Działając na podstawie art.13 pkt 1 i art.19 ust.2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2025 r., poz. 7 t.j.) art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r., poz. 1530 t.j.) 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:

- | | |
|--------------------|----------------|
| 1.Krzysztof Wacek | przewodniczący |
| 2.Urszula Pisarska | członek |
| 3.Iwona Szymańska | członek |

po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Roźwienica z dnia 28 sierpnia 2024 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty długoterminowego kredytu, postanawia **pozytywnie zaopiniować możliwość spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 15.736.065,82 zł.**

Uzasadnienie

Pismem FK.3051.4.2025 z dnia 28 sierpnia 2025 roku, Wójt Gminy Roźwienica postanowił wystąpić do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 15.736.065,82 zł.

Wniosek wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 29 sierpnia 2025 roku.

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

1. Uchwałą Nr 161/XVII/2025 z dnia 8 sierpnia 2025 r. Rada Gminy Roźwienica postanowiła zaciągnąć długoterminowy kredyt w wysokości 15.736.065,82 zł (słownie piętnaście milionów siedemset trzydzieści sześć tysięcy sześćdziesiąt pięć złotych 82/100) na wcześniejszą spłatę zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów długoterminowych z lat 2013, 2014, 2016, 2023 i 2024. Spłata kredytu następować będzie w latach **2026-2040**. Rada Gminy postanowiła, że spłata kredytu nastąpi z dochodów własnych Gminy Roźwienica. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Harmonogram spłaty opiniowanego kredytu przedstawia się następująco:

rok 2025	odsetki 950.000,00 zł
rok 2026 kapitał	996.418,00 zł, odsetki 920.000,00 zł
rok 2027 kapitał	893.750,00 zł, odsetki 920.000,00 zł
rok 2028 kapitał	922.000,00 zł, odsetki 920.000,00 zł
rok 2029 kapitał	951.500,00 zł, odsetki 930.000,00 zł
rok 2030 kapitał	1.021.250,00 zł, odsetki 840.000,00 zł
rok 2031 kapitał	1.001.250,00 zł, odsetki 850.000,00 zł
rok 2032 kapitał	1.021.250,00 zł, odsetki 760.000,00 zł
rok 2033 kapitał	1.063.750,00 zł, odsetki 770.000,00 zł
rok 2034 kapitał	1.132.500,00 zł, odsetki 770.000,00 zł
rok 2035 kapitał	1.092.500,00 zł, odsetki 670.000,00 zł
rok 2036 kapitał	1.098.750,00 zł, odsetki 670.000,00 zł
rok 2037 kapitał	1.098.750,00 zł, odsetki 570.000,00 zł
rok 2038 kapitał	1.075.897,82 zł, odsetki 430.000,00 zł
rok 2039 kapitał	1.030.000,00 zł, odsetki 260.000,00 zł
rok 2040 kapitał	1.336.500,00 zł, odsetki 180.000,00 zł

razem kapitał 15.736.065,82 zł, odsetki 11.410.000 zł

2. Realizacja dochodów i wydatków budżetowych Gminy Roźwienica za 2024 rok przedstawia się następująco:

- a) planowane na 2024 r. dochody w kwocie 59.614.943,70 zł wykonano w wysokości 55.834.053,67 zł, tj. 93,65 %,
- b) wydatki planowane w kwocie 65.571.929,70 zł wykonano w wysokości 60.675.084,78 zł, tj. 92,53 %.
- c) budżet za 2024 r. zamknął się deficytem w kwocie 4.841.031,11 zł.
- d) w 2024 r. planowane przychody budżetu w kwocie 6.700.000,00 zł (w tym z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 6.700.000,00 zł) wykonano w wysokości 6.700.000,00 zł (w tym z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 6.700.000,00 zł), tj. 100 %, natomiast rozchody planowane w kwocie 743.014,00 zł wykonano w wysokości 730.264,00 zł, tj. 98,28%.

3. Uchwalony na 2025 rok budżet wg. stanu na dzień 28 sierpnia 2025 r. przewiduje:

- a) osiągnięcie dochodów w wysokości 55.036.500,14 zł
- b) realizację wydatków w wysokości 57.969.325,95 zł
- c) deficyt budżetu w wysokości 2.932.825,81 zł
- d) spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek – 16.711.483,82 zł
- e) źródło finansowania deficytu oraz spłaty zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 19.644.309,63 zł – kredyty i pożyczki w łącznej kwocie 18.914.835,37 zł,
 - nadwyżka z lat ubiegłych 240.798,20 zł,
 - wolne środki w kwocie 488.676,06 zł
- f) limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 20.914.835,37 zł, w tym na:
 - pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie 2.000.000,00 zł
 - sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2025 roku w kwocie 2.203.351,55 zł.
 - spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 16.711.483,82 zł

4. Realizacja dochodów i wydatków budżetowych Gminy Roźwienica za II kwartał 2025 r. przedstawia się następująco:

- a) planowane na 2025 r. dochody w kwocie 54.844.643,19 zł wykonano w wysokości 31.990.534,69 zł,
- b) wydatki planowane w kwocie 56.865.688,84 zł wykonano w wysokości 28.845.065,19 zł,
- c) budżet za 2025 r. zamknął się nadwyżką w kwocie 3.145.469,50 zł.
- d) planowane na 2025 r. przychody w kwocie 2.996.463,65 zł (w tym z tytułu kredytów i pożyczek 2.778.769,55 zł, nadwyżki z lat ubiegłych 217.694,10 zł) wykonano w kwocie 729.474,26 zł (z tytułu kredytów i pożyczek 0,00 zł, nadwyżki z lat ubiegłych 217.694,10 zł, wolnych środków 511.780,16 zł)
- e) rozchody planowane w kwocie 975,418,00 zł wykonano w wysokości 975.418,00 zł.

5. Na dzień 31 grudnia 2024 r. Gmina Roźwienica posiadała zadłużenie z tytułu długoterminowych kredytów i pożyczek w kwocie 16.711.483,82 zł. W roku 2025 Gmina planuje zaciągnąć zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 18.914.835,37 zł (w tym 2.203.351,55 zł na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w kwocie 16.711.483,82 zł w tym 15.735.065,82 zł na wcześniejszą spłatę kredytów długoterminowych z lat 2013, 2014, 2016, 2023 i 2024). Harmonogram spłaty długu w kwocie 19.890.253,37 zł w latach 2025-2041 przedstawia się następująco:

rok 2025	kapitał 975.418,00 zł, odsetki 980.000,00 zł
rok 2026	kapitał 1.086.519,10 zł, odsetki 1.125.000,00 zł
rok 2027	kapitał 1.012.418,45 zł, odsetki 1.125.000,00 zł
rok 2028	kapitał 1.027.000,00 zł, odsetki 1.115.000,00 zł
rok 2029	kapitał 1.056.500,00 zł, odsetki 1.115.000,00 zł
rok 2030	kapitał 1.131.250,00 zł, odsetki 1.025.000,00 zł
rok 2031	kapitał 1.111.250,00 zł, odsetki 1.025.000,00 zł
rok 2032	kapitał 1.131.250,00 zł, odsetki 925.000,00 zł
rok 2033	kapitał 1.173.750,00 zł, odsetki 925.000,00 zł
rok 2034	kapitał 1.292.500,00 zł, odsetki 925.000,00 zł
rok 2035	kapitał 1.252.500,00 zł, odsetki 825.000,00 zł
rok 2036	kapitał 1.258.750,00 zł, odsetki 815.000,00 zł
rok 2037	kapitał 1.258.750,00 zł, odsetki 715.000,00 zł
rok 2038	kapitał 1.235.897,82 zł, odsetki 575.000,00 zł
rok 2039	kapitał 1.190.000,00 zł, odsetki 405.000,00 zł
rok 2040	kapitał 1.486.500,00 zł, odsetki 325.000,00 zł
rok 2041	kapitał 1.210.000,00 zł, odsetki 130.000,00 zł

razem kapitał 19.890.253,37 zł odsetki 14.075.000,00 zł

6. Zgodnie z Uchwałą Nr 168/XVIII/2025 r. z dnia 28 sierpnia 2025 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Roźwienica na lata 2025-2041; relacja spłaty długu wraz z należnymi odsetkami, o której mowa w art. 243 ust.1 z uwzględnieniem art. 243 ust.3a ustawy o finansach publicznych, w latach spłaty zaciąganego kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia będzie wynosić (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń):

w 2025 roku 5,17% przy maksymalnym wskaźniku 8,60%

w 2026 roku 5,71% przy maksymalnym wskaźniku	7,15%
w 2027 roku 5,28% przy maksymalnym wskaźniku	6,89%
w 2028 roku 5,17% przy maksymalnym wskaźniku	7,10%
w 2029 roku 5,24% przy maksymalnym wskaźniku	7,64%
w 2030 roku 5,20% przy maksymalnym wskaźniku	8,19%
w 2031 roku 5,15% przy maksymalnym wskaźniku	9,09%
w 2032 roku 4,96% przy maksymalnym wskaźniku	10,83%
w 2033 roku 5,03% przy maksymalnym wskaźniku	11,85%
w 2034 roku 4,97% przy maksymalnym wskaźniku	12,80%
w 2035 roku 4,59% przy maksymalnym wskaźniku	12,74%
w 2036 roku 4,58% przy maksymalnym wskaźniku	12,88%
w 2037 roku 4,25% przy maksymalnym wskaźniku	12,97%
w 2038 roku 3,89% przy maksymalnym wskaźniku	13,03%
w 2039 roku 3,30% przy maksymalnym wskaźniku	13,08%
w 2040 roku 3,58% przy maksymalnym wskaźniku	13,36%
w 2041 roku 2,63% przy maksymalnym wskaźniku	13,43%

Skład orzekający stwierdza, że :
w latach 2025-2040 plan spłaty długu odpowiada wymogom art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Gmina Roźwienica spełnia również relację, o której mowa w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

7. Na podstawie art. 9 ust. 1a ww. ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw w latach 2022-2025 regionalna izba obrachunkowa, wydając opinię o możliwości spłaty zobowiązań, ocenia w szczególności wpływ planowanych zobowiązań na realizację zadań publicznych.

W ocenie Składu Orzekającego, przyjmując powyższe dane i pozostałe dane wynikające z wieloletniej prognozy finansowej, zaciągnięcie przedmiotowego kredytu w roku 2025 nie będzie zagrażać realizacji zadań publicznych przez Gminę Roźwienica w roku budżetowym i w latach następnych.

Należy jednak podkreślić, że możliwość prawidłowej realizacji zadań publicznych w poszczególnych latach uwarunkowana jest pełną realizacją przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej założeń, w szczególności dotyczących realizacji dochodów jednostki, które pozwolą na zachowanie relacji dochodów i wydatków bieżących wynikającej z art. 242 oraz spełnienie wskaźnika dopuszczalnej wielkości spłaty zobowiązań w myśl art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Z postanowień art. 242 ustawy o finansach publicznych wynika zasada równoważenia budżetu w części bieżącej. Nadwyżka operacyjna to główny wskaźnik „poziomu bezpieczeństwa finansowego” j.s.t. Obrazuje ona sytuację finansową jednostki, jej zdolność do spłaty zobowiązań oraz możliwość samodzielnego finansowania inwestycji. Im większa nadwyżka, tym mniejsze ryzyko utraty płynności finansowej w wyniku negatywnych czynników zewnętrznych.

Skład orzekający zwraca też uwagę, że indywidualne wskaźniki zadłużenia Gminy po 2025 roku zostały obliczone w oparciu o prognozowane wielkości dochodów oraz wydatków bieżących, podczas gdy w przyszłych latach będą one wyliczane na podstawie wielkości wynikających ze sprawozdań rocznych, czyli na podstawie faktycznie wykonanych wielkości. Oznacza to, że rzeczywiste możliwości w zakresie spłaty zobowiązań, mogą być wówczas inne, a więc także niższe niż obecnie prognozowane.

Skład Orzekający wskazuje jednak na konieczność optymalnego, a zarazem ostrożnego zarządzania finansami jednostki ze względu na zachodzące zmiany uwarunkowań społeczno-ekonomicznych zwiększających ryzyko prowadzenia gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego.

Mając na uwadze aktualną sytuację ekonomiczną, wpływającą między innymi na wzrost wydatków z tytułu obsługi zadłużenia jednostki należy zaznaczyć, że mogą wystąpić niedające się przewidzieć niekorzystne zmiany w wielkości planowanych i faktycznie zrealizowanych dochodów ogółem, zwłaszcza z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób prawnych oraz fizycznych.

Zatem niezbędne jest ciągłe monitorowanie sytuacji finansowej Gminy Roźwienica, w tym zdolności do spłaty zobowiązań zaciągniętych, jak i planowanych do zaciągnięcia, w aspekcie wykonywanych i prognozowanych wielkości wpływających na ustalenie w kolejnych latach relacji określonych w art. 242 oraz w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Przy założeniu, iż realizacja budżetów Gminy Roźwienica w latach 2025-2041 będzie przebiegać zgodnie z przyjętą Wieloletnią Prognozą Finansową, Skład Orzekający uznał, że zaciągnięcie przez Gminę Roźwienica w 2025 roku długoterminowego kredytu w kwocie 15.736.065,82 zł, nie wpłynie negatywnie na realizację pozostałych zadań publicznych zaplanowanych w budżecie Gminy na rok 2025 i w latach następnych.

Skład zastrzega, iż niniejsza opinia została wydana w oparciu o aktualnie obowiązujące przepisy prawa dotyczące finansów publicznych oraz bieżące dane zawarte w wieloletniej prognozie finansowej jednostki samorządu terytorialnego. W przypadku wystąpienia nowych nieprzewidzianych okoliczności, w tym niezrealizowania dochodów na zakładanym poziomie lub konieczności zaciągnięcia nowych, nieplanowanych zobowiązań, sytuacja finansowa jednostki może ulec zmianie.

Biorąc pod uwagę realizację budżetu Gminy Roźwienica w 2024 r. oraz zakładane wielkości dochodów w latach 2025 – 2041 Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie stwierdza, że Gmina Roźwienica spełnia wymagania formalne i prawne spłaty długoterminowego kredytu w kwocie 15.736.065,82 zł (słownie piętnaście milionów siedemset trzydzieści sześć tysięcy sześćdziesiąt pięć złotych 82/100) na wcześniejszą spłatę zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów długoterminowych z lat 2013, 2014, 2016, 2023 i 2024.

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:

Wójt Gminy Roźwienica

a/a.

PRZEWODNICZĄCY
SKŁADU ORZĘKAJĄCEGO
[Podpis]
mgr Krzysztof Wacek

