



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

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

U c h w a ł a Nr 9/6/2021 z dnia 13 maja 2021 r.

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Miejsce Piastowe** kredytu długoterminowego w wysokości 6 600 000,00 zł

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 1 i 2 i art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz.U. z 2019 r. poz. 2137) w związku z art. 91 ust. 2 oraz art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2021 r. poz. 305) 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 w osobach:

1. *Sabina Szalankiewicz* – *przewodnicząca*
2. *Edyta Gawrońska* – *członek*
3. *Mariusz Hadel* – *członek*

po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Miejsce Piastowe o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Miejsce Piastowe kredytu długoterminowego

p o s t a n a w i a

pozytywnie zaopiniować możliwość spłaty przez Gminę Miejsce Piastowe kredytu w kwocie 6 600 000 zł przeznaczonego na:

- sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2021 r. w kwocie 4 448 892,00 zł,
- spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 2 151 108,00 zł

U Z A S A D N I E N I E

Do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie wpłynął w dniu 5 maja 2021 r. wniosek Wójta Gminy Miejsce Piastowe dotyczący wydania opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 6 600 000 zł, zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego oraz spłatę rat wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. We wniosku Wójt przedstawił stan zadłużenia Gminy na dzień 31 grudnia 2020 roku harmonogram spłaty wnioskowanego kredytu,

zaś do wniosku dołączył Wieloletnią Prognozę Finansową wraz z prognozą kwoty długu Gminy Miejsce Piastowe na lata 2021-2031.

Po zapoznaniu się z wnioskiem oraz materiałami będącymi w dyspozycji Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie, w szczególności wieloletnią prognoza finansową Gminy Miejsce Piastowe na lata 2021-2031, stwierdza się, co następuje:

Zgodnie z uchwałą Nr XLI/269/2021 Rady Gminy Miejsce Piastowe z dnia 28 kwietnia 2021 r. planowany deficyt budżetu wynosi 9 554 850,00 zł, finansowany przychodami z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 4 448 892,00 zł, wolnymi środkami w wysokości 3 250 000,00 zł oraz przychodami 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 1 855 958,00 zł. Limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek ustalono uchwałą Nr XL/252/2021 Rady Gminy Miejsce Piastowe z dnia 25 marca 2021 r.

Uchwałą Nr XLI/268/2021 z dnia 28 kwietnia 2021 r. Rada Gminy Miejsce Piastowe postanowiła o zaciągnięciu kredytu długoterminowego w kwocie 6 600 000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego oraz spłatę rat wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Zabezpieczenie spłaty kredytu stanowi weksel in blanco z deklaracją wekslową. Okres spłaty kredytu określono na lata 2022-2031, zaś odsetek – na lata 2021-2031, jako źródło spłaty wskazując udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych.

Ze sprawozdań z wykonania budżetu gminy za lata 2016 – 2021 wynika, że dochody i wydatki budżetowe Gminy Miejsce Piastowe przedstawiają się następująco: /w zł/

Rok	Dochody			Wydatki		
	Plan	Wykonanie	%	Plan	Wykonanie	%
2016	46 227 800,00	45 927 930,80	99,35%	46 227 800,00	43 903 378,47	94,97%
2017	50 929 058,00	50 302 494,61	98,77%	56 929 058,00	49 815 375,53	87,50%
2018	53 909 486,00	52 136 191,75	96,71%	59 503 932,00	53 523 877,70	89,95%
2019	71 771 157,00	68 345 206,55	95,23%	79 260 049,00	71 367 569,72	90,04%
2020	71 264 951,00	71 147 871,60	99,84%	79 505 956,00	68 334 812,31	85,95%
2021	64 196 007,00	17 498 719,18	27,26%	73 500 857,00	17 971 901,74	24,45%

Dane dotyczące 2021 r. przyjęto ze sprawozdania Rb-NDS za I kwartał 2021 r.

Zgodnie z danymi będącymi w dyspozycji Regionalnej Izby Obrachunkowej zadłużenie Gminy Miejsce Piastowe z uwzględnieniem dotychczas zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz objętego wnioskiem kredytu długoterminowego w kwocie 6 600 000,00 zł wyniesie na dzień 31 grudnia 2021 roku 19 951 122,00 zł, co stanowi 30,23% planowanych dochodów budżetowych.

Zgodnie ze sprawozdaniem o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń jednostki samorządu terytorialnego za okres od 1 stycznia 2021 r. do 31 marca 2021 r. gmina nie udzielała gwarancji i poręczeń oraz nie posiadała zobowiązań wymagalnych.

Prognozowane dochody (w zł) budżetu Gminy Miejsce Piastowe w okresie spłaty wnioskowanego kredytu wynoszą (zgodnie z wieloletnią prognozą finansową na lata 2021-2031):

- 2021 r.	65 989 805,00
- 2022 r.	66 873 260,00
- 2023 r.	64 319 016,00
- 2024 r.	65 812 706,00
- 2025 r.	66 470 333,00
- 2026 r.	67 134 536,00
- 2027 r.	67 805 382,00
- 2028 r.	68 482 935,00
- 2029 r.	69 167 265,00
- 2030 r.	69 838 437,00
- 2031 r.	70 536 522,00

W latach 2021-2031 relacja wynikająca z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych zgodnie z wieloletnią prognozą finansową Gminy Miejsce Piastowe wynosi:

Rok	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy
2021	6,50%	16,06%
2022	5,70%	11,77%
2023	3,45%	11,40%
2024	6,58%	10,01%
2025	6,65%	12,96%
2026	6,50%	11,75%
2027	4,87%	10,53%
2028	4,82%	10,00%
2029	4,40%	11,53%
2030	3,49%	10,65%
2031	3,35%	10,83%

Na podstawie prognozy kwoty długu stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej Gminy, Skład Orzekający stwierdził, iż roczne obciążenie budżetu gminy z tytułu spłaty łącznej kwoty długu wraz z należnymi odsetkami nie będzie przekraczało maksymalnego dopuszczalnego wskaźnika spłaty, wynikającego z przepisów art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Jednocześnie Skład Orzekający zwraca uwagę, że indywidualne wskaźniki zadłużenia Gminy po 2021 roku zostały obliczone w oparciu o prognozowane wielkości dochodów oraz wydatków bieżących, podczas gdy w przyszłych latach będą one

wyliczane na podstawie wielkości wynikających z ze sprawozdań rocznych, czyli na podstawie faktycznie wykonanych wielkości. Oznacza to, że rzeczywiste możliwości Gminy w zakresie spłaty zobowiązań mogą być wówczas inne, a więc także niższe niż obecnie prognozowane. Skład Orzekający wskazuje ponadto, że w latach 2022-2025 oraz na rok 2026 i kolejne lata dla ustalenia limitu dopuszczalnej kwoty spłaty długu i kosztów jego obsługi znajduje zastosowanie przepis przejściowy z art. 9 ust. 1-4 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2018 r. poz. 2500).

Mając na uwadze aktualną sytuację ekonomiczną i regulacje prawne obowiązujące w związku z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19 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 i fizycznych. Zachodzi więc konieczność monitorowania, w okresie spłaty kredytu, sytuacji finansowej jednostki w zakresie realizowania planowanych dochodów i wydatków oraz wykorzystania zwrotnych instrumentów dłużnych, w celu spełnienia ustawowych relacji wynikających z przywołanych powyżej przepisów ustawy o finansach publicznych.

W tym stanie rzeczy Gmina Miejsce Piastowe ma możliwość spłaty kredytu w wysokości 6 600 000,00 zł we wskazanym powyżej okresie.

Od powyższej uchwały składu orzekającego Wójtowi Gminy służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie, w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.

Otrzymują:

1. Wójt Gminy Miejsce Piastowe (2x)
2. aa

PRZEWODNICZĄCA SKŁADU
ORZEKAJĄCEGO

Sz
mgr Sabina Szalankiewicz