



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA

w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

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

P. Slobin
+ slobin dr

P. Zimistone

103103/22

SL

yo-onoj

Uchwała Nr 7/18/2022
z dnia 9 września 2022 r.
składu orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Ustrzyki Dolne długoterminowego kredytu w wysokości **8.100.000,00 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 2022 r. poz. 1668) w związku z art. 91 ust.2 oraz 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2022, poz. 1634) 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. *Mariusz Hadel* - przewodniczący
2. *Piotr Świątek* - członek
3. *Sabina Szałankiewicz* - członek

po rozpatrzeniu na posiedzeniu w dniu 9 września 2022 r. wniosku Burmistrza Gminy Ustrzyki Dolne o wydanie opinii, co do możliwości spłaty przez Gminę Ustrzyki Dolne kredytu długoterminowego w wysokości **8.100.000,00 zł**

postanawia

pozytywnie zaopiniować możliwość spłaty przez Gminę Ustrzyki Dolne przedmiotowego długoterminowego kredytu w łącznej w kwocie **8.100.000,00 zł**, w tym na:

- sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w kwocie **6.274.484,00 zł**,
- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie **1.825.516,00 zł.**

UZASADNIENIE

Do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 6 września 2022 r. wpłynął wniosek dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Ustrzyki Dolne długoterminowego kredytu w wysokości 8.100.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek długoterminowych.

We wniosku Burmistrz Gminy Ustrzyki Dolne zawarł wykaz zobowiązań

finansowych gminy z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów - stan na dzień 01.01.2022 r. oraz sytuację finansową gminy do roku 2040. Ponadto Burmistrz Gminy Ustrzyki Dolne oświadczył, że na dzień 05 września 2022 r. gmina nie udzielała poręczeń i gwarancji innym podmiotom a poręczenia udzielone w latach ubiegłych wygasły z dniem 31 grudnia 2015 r.

Po zapoznaniu się z przedłożonymi materiałami oraz danymi będącymi w posiadaniu Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie stwierdza się, co następuje:

Planowany deficyt budżetowy Rada Miejska w Ustrzykach Dolnych ustaliła uchwałą budżetową na 2022 rok Nr XLIX/639/22 z dnia 19 stycznia 2022 roku oraz określiła limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy oraz na spłatę zaciągniętych w latach ubiegłych kredytów i pożyczek (§ 3 ust.3 lit. b i c uchwały). Natomiast uchwałą z dnia 14 lipca 2022 r. Nr LVI/735/2022 Rada Miejska w Ustrzykach Dolnych postanowiła o zaciągnięciu długoterminowego kredytu w kwocie 8.100.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy na spłatę zaciągniętych w latach ubiegłych kredytów i pożyczek. Spłatę powyższego kredytu określono na lata **2023-2040** a jako źródło pokrycia zobowiązań wskazano dochody własne budżetu gminy - wpływy z podatku dochodowym od osób fizycznych oraz wpływy z podatku od nieruchomości. Zabezpieczeniem przedmiotowego kredytu będzie weksel własny „in blanco” wraz z deklaracją wekslową. Powyższy kredyt znajduje odzwierciedlenie w przyjętej uchwałą Rady Miejskiej w Ustrzykach Dolnych wieloletniej prognozie finansowej gminy na lata 2022-2040 wraz z wprowadzonymi zmianami.

Ze sprawozdań z wykonania budżetu gminy za lata 2018-2022 wynika, że dochody i wydatki budżetowe Gminy Ustrzyki Dolne przedstawiają się następująco:/w zł/

Rok	Dochody			Wydatki		
	Plan	Wykonanie	%	Plan	Wykonanie	%
2018	90 614 066,09	81 478 569,32	89,92	103 572 066,09	88 738 781,47	85,68
2019	97 321 453,07	92 736 784,63	95,29	106 621 453,07	98 954 418,68	92,81
2020	99 780 409,93	94 820 012,59	95,03	103 641 409,93	90 146 115,10	86,98
2021	116 568 955,81	113 435 301,50	97,32	127 768 955,81	104 069 836,09	81,46
2022	105 591 446,66	55 351 160,49	52,42	128 991 446,66	56 675 536,96	43,94

Dane dotyczące roku budżetowego 2022 w zakresie dochodów i wydatków budżetu przyjęto ze sprawozdań złożonych przez Burmistrza Gminy Ustrzyki Dolne (Rb-27s i 28s) według stanu za II kwartały 2022 r.

Zadłużenie Gminy na dzień 01.01.2022 r. zgodnie z przedłożonym wnioskiem wynosiło 21.904.310,00 zł. W okresie od 1 stycznia 2022 do 5 września 2022 r. Gmina Ustrzyki Dolne dokonała spłaty rat kredytów i pożyczek długoterminowych w wysokości 1.825.516,00 zł. Uwzględniając przedmiotowe zobowiązania Gminy, wnioskowany kredyt długoterminowy w kwocie 8.100.000,00 zł, zadłużenie gminy na koniec grudnia 2022 r. wyniesie 28.190.912,06 zł.

Możliwość spłaty wnioskowanego długoterminowego kredytu w latach 2022-2040 skład orzekający ocenił mając na uwadze wymogi wynikające z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r., poz. 1634).

Stosownie do art. 243 ustawy o finansach publicznych w związku z art. 9 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. ustawy o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500) w latach 2020-2025 prognozuje

się uchwalanie budżetów, których realizacja nie spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym roku następującym po roku budżetowym, relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat zobowiązań - do planowanych dochodów bieżących budżetu przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów bieżących budżetu. W latach 2026-2040 prognozuje się uchwalanie budżetów, których realizacja nie spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym roku następującym po roku budżetowym, relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat zobowiązań - do planowanych dochodów bieżących budżetu przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich siedmiu lat relacji jej dochodów bieżących pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów bieżących budżetu.

W latach 2022-2040 relacja wynikająca z art.243 ust.1 ustawy o finansach publicznych zgodnie z uchwaloną wieloletnią prognozą finansową Gminy Ustrzyki Dolne przedstawia się następująco: (procentowo):

	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, 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 obliczonych w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy/%/
2022	6,10 %	13,68 %
2023	5,89 %	12,25 %
2024	5,43 %	10,76 %
2025	4,43 %	9,22 %
2026	4,45 %	9,72 %
2027	4,06 %	9,80 %
2028	3,92 %	9,70 %
2029	3,37 %	9,21 %
2030	3,25 %	10,33 %
2031	2,63 %	10,77 %
2032	2,53 %	11,24 %
2033	2,43 %	11,44 %

Przy realizacji wielkości założonych w prognozie kwoty długu w latach 2022-2040 Gmina Ustrzyki Dolne wykazała, że obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego maksymalnego wskaźnika ustalonego dla danego roku. Spełniona zatem została reguła wynikająca z art.243 ustawy o finansach publicznych. Z danych przedstawionych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Ustrzyki Dolne na lata 2022-2040 wynika, że spłata zobowiązań gminy z zaciągniętych zobowiązań nie zagraża w roku budżetowym oraz w kolejnych latach tj. 2023-2040 realizacji zadań publicznych. W okresie obowiązywania wieloletniej prognozy finansowej planuje się osiągnięcie nadwyżek operacyjnych, co oznacza iż gmina planuje finansowanie wydatków bieżących budżetu z dochodów bieżących budżetu. Należy jednak podkreślić, iż 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 realizacji dochodów bieżących i wydatków bieżących wynikającej z art.242 oraz wskaźnika dopuszczalnej wielkości spłaty zobowiązań wynikającej z dyspozycji art. 243 ustawy o finansach publicznych. Należy zatem na bieżąco analizować sytuację finansową jednostki, w tym zdolność do zaciągania i spłaty nowych zobowiązań, w aspekcie wykonywanych i prognozowanych wielkości wpływających na ustalenie w kolejnych latach relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych odpowiednio dla okresu przejściowego (2022-2025) oraz w roku 2026 do 2040 tj. do końca okresu objętego prognozą kwoty długu a związanego z zaciągniętym długoterminowym kredytem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań długoterminowych.

Biorąc powyższe pod uwagę Gmina Ustrzyki Dolne ma możliwość spłaty przedmiotowego długoterminowego kredytu w kwocie **8.100.000,00 zł** na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy oraz spłatę zaciągniętych w latach ubiegłych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek długoterminowych.

Pouczenie:

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

Otrzymują:

- ① Burmistrz Gminy Ustrzyki Dolne 2x
- 2.aa

PRZEWODNICZĄCY
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO
Mariusz Hadel
Mariusz HADEL