



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

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

URZĄD GMINY
MIEJSCE PIASTOWE

Uchwała Nr 9/8/2022
z dnia 29 czerwca 2022 r.

Wpl.
dnia 3 0. 06. 2022

L.dz. 4056 zał.

podpis

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 ze zm.) 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 ze 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 w osobach:

1. *Sabina Szałankiewicz* – 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 2022 r. w kwocie 4 608 878,00 zł,
- spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1 991 122,00 zł

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

Do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie wpłynął w dniu 7 czerwca 2022 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 2021 roku harmonogram spłaty wnioskowanego kredytu,

zaś do wniosku dołączył Wieloletnią Prognozę Finansową wraz z prognozą kwoty długu Gminy Miejsce Piastowe na lata 2022-2035.

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 2022-2035, stwierdza się, co następuje:

Zgodnie z uchwałą Nr LX/371/2022 Rady Gminy Miejsce Piastowe z dnia 8 kwietnia 2022 r. planowany deficyt budżetu wynosi 9 853 448,00 zł, finansowany przychodami z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 4 608 878,00 zł, wolnymi środkami w wysokości 3 353 347,00 zł, 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 1 883 805,00 zł oraz przychodami z przychodami pochodzącymi z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w kwocie 7 418,00 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 LIX/359/2022 Rady Gminy Miejsce Piastowe z dnia 29 marca 2022 r.

Uchwałą Nr XLII/380/2022 z dnia 31 maja 2022 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 2023-2033, zaś odsetek – na lata 2022-2033, jako źródło spłaty wskazując udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych.

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

Rok	Dochody			Wydatki		
	Plan	Wykonanie	%	Plan	Wykonanie	%
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	78 180 419,00	79 143 455,92	101,23%	88 083 373,00	75 522 313,78	85,74%
2022	69 367 679,00	21 678 432,33	31,25%	79 221 127,00	17 111 163,53	21,60%

Dane dotyczące 2022 r. przyjęto ze sprawozdania Rb-NDS za I kwartał 2022 r.

Planowane dochody budżetowe na dzień 31 maja 2022 r. wynoszą 71 772 836,00 zł.

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 2022 roku 20 560 000,00 zł, co stanowi 28,65% planowanych dochodów budżetowych.

Zgodnie ze sprawozdaniem o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń jednostki samorządu terytorialnego za okres od 1 stycznia 2022 r. do 31 marca 2022 r. gmina nie udzielała gwarancji i poręczeń, nie posiadała zobowiązań wymagalnych oraz zobowiązań wynikających z umów nienazwanych o charakterze kredytu lub pożyczki.

W latach 2022-2035 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
2022	5,41%	17,37%
2023	4,19%	14,18%
2024	7,22%	13,98%
2025	7,51%	13,12%
2026	7,24%	11,83%
2027	5,40%	10,47%
2028	5,26%	9,68%
2029	4,99%	8,67%
2030	4,45%	10,29%
2031	3,22%	8,85%
2032	3,21%	8,71%
2033	2,46%	8,32%
2034	0,00%	8,04%
2035	0,00%	8,22%

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.

Z danych przedstawionych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Miejsce Piastowe na lata 2022 – 2035 wynika, że spłata zobowiązań gminy z zaciągniętych zobowiązań, w tym z kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych obligacji komunalnych nie zagraża w roku budżetowym oraz w latach 2023 – 2035 realizacji zadań publicznych. W roku 2021 nadwyżka operacyjna wynosiła 6 876 286,99 zł. W latach 2023 – 2035 planuje się osiągnięcie nadwyżek operacyjnych, co oznacza, iż gmina planuje finansowanie wydatków bieżących z dochodów bieżących oraz ma potencjalne możliwości finansowe na prowadzenie nowych inwestycji lub na spłatę wcześniejszego zadłużenia. Należy jednak wskazać, że w roku 2022 różnica między dochodami bieżącymi i wydatkami bieżącymi stanowi wartość ujemną –

1 959 222,00 zł. Mając na względzie wielkość długu jednostki należy 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 umożliwią zachowanie relacji dochodów i wydatków bieżących wynikającej z art. 242 oraz wskaźnika dopuszczalnej wielkości spłaty zobowiązań wynikającego z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Jednocześnie Skład Orzekający zwraca uwagę, że indywidualne wskaźniki zadłużenia Gminy po 2022 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 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


mgr Sabina Szalankiewicz