



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

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

P. Świątkiewicz
Świątkiewicz

Urząd Gminy Lubaczów

WPRZYNEŁO

Data 23. 10. 2024

L.dz. 15183 Ilość zał.

Podpis

Uchwała Nr 13/35/2024
z dnia 17 października 2024 r.
Składu orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Lubaczów kredytu długoterminowego w kwocie 4.699.000,00 zł (słownie: cztery miliony sześćset dziewięćdziesiąt dziewięć tysięcy złotych 00/100).

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 2023 r., poz. 1325) art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r., poz. 1270 z późn.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 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w osobach:

Agnieszka Trojnar	przewodniczący
Urszula Pisarska	członek
Iwona Szymańska	członek

po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Lubaczów z dnia 3 października 2024 r. w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 4.699.000,00 zł (słownie: cztery miliony sześćset dziewięćdziesiąt dziewięć tysięcy złotych 00/100) postanawia pozytywnie zaopiniować możliwość spłaty zaciąganego kredytu.

Uzasadnienie

Zarządzeniem Nr 205/2024 z dnia 3 października 2024 roku Wójt Gminy Lubaczów wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 4.699.000,00 zł (słownie: cztery miliony sześćset dziewięćdziesiąt dziewięć tysięcy złotych 00/100) zaciąganego na finansowanie planowanego deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Wniosek wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 15 października 2024 roku.

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

Uchwałą Nr VI/59/2024 z dnia 18 września 2024 r. Wójt Gminy Lubaczów postanowił zaciągnąć długoterminowy kredyt w wysokości 4.699.000,00 zł (słownie: cztery miliony sześćset dziewięćdziesiąt dziewięć tysięcy złotych 00/100) w tym na finansowanie planowanego deficytu w kwocie 2.251.000,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 2.448.000,00 zł. Rada Miasta postanowiła, że spłata kredytu nastąpi z dochodów Gminy z tytułu podatku rolnego, leśnego i nieruchomości, z udziału Gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych oraz dochodów ze sprzedaży majątku, a zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową. Spłata kredytu następować będzie w latach 2025-2038

Harmonogram spłaty opiniowanego kredytu przedstawia się następująco:

rok 2025 2.099.000,00 zł, wraz z odsetkami

rok 2026	0,00 zł, wraz z odsetkami
rok 2027	0,00 zł, wraz z odsetkami
rok 2028	0,00 zł, wraz z odsetkami
rok 2029	260.000,00 zł, wraz z odsetkami
rok 2030	260.000,00 zł, wraz z odsetkami
rok 2031	260.000,00 zł, wraz z odsetkami
rok 2032	260.000,00 zł, wraz z odsetkami
rok 2033	260.000,00 zł, wraz z odsetkami
rok 2034	260.000,00 zł, wraz z odsetkami
rok 2035	260.000,00 zł, wraz z odsetkami
rok 2036	260.000,00 zł, wraz z odsetkami
rok 2037	260.000,00 zł, wraz z odsetkami
rok 2038	260.000,00 zł, wraz z odsetkami

Razem 4.699.000,00 zł

1. Realizacja budżetu Gminy Lubaczów za IV kw. 2023 r. przedstawia się następująco:

2.	Plan w zł	Wykonanie w zł
Dochody ogółem, z tego:	75.209.122,84	70.698.146,44
dochody bieżące	51.976.032,07	50.418.330,11
Wydatki ogółem, z tego:	84.234.722,84	75.323.829,63
wydatki bieżące	52.827.494,87	48.662.137,18
Wynik (+/-)	-9.025.600,00	-4.625.683,19
Przychody ogółem, w tym:	10.671.600,00	8.171.600,00
- kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych	2.500.000,00	0,00
- niewykorzystane śr.pieniężne, o których mowa w art.217 ust.2 pkt 8	2.514.072,07	2.514.072,07
- wolne środki o których mowa w art.217 ust.2 pkt 6	5.657.527,93	5.657.527,93
Rozchody ogółem, w tym:	1.646.000,00	1.646.000,00
- spłaty kredytów i pożyczek	1.646.000,00	1.646.000,00

3. Uchwalony na 2024 rok budżet wg. stanu na dzień 27 września 2024 r. przewiduje:

a)

	Plan na dzień
Dochody ogółem, z tego:	76.241.918,13
dochody bieżące	59.708.211,33
Wydatki ogółem, z tego:	80.458.549,92
wydatki bieżące	57.084.155,18
Wynik (+/-)	-4.216.631,79
Przychody ogółem w tym:	6.664.631,79
- kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych	4.699.000,00
- niewykorzystane śr.pieniężne, o których mowa w art.217 ust.2 pkt 8	442.697,47
- wolne środki o których mowa w art.217 ust.2 pkt 6	962.934,32
- spłata pożyczek udzielonych	560.000,00
Rozchody ogółem	2.448.000,00
- spłaty kredytów i pożyczek	2.448.000,00

b) limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek:

- na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie 4.500.000,00 zł,
- na finansowanie planowanego deficytu w kwocie 2.251.000,00 zł,
- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 2.448.000,00 zł.

4. Realizacja budżetu Gminy Lubaczów za II kw. 2024 r. przedstawia się następująco:

	Plan w zł	Wykonanie w zł
Dochody ogółem, z tego:	78.685.779,50	33.892.144,01
dochody bieżące	59.172.133,50	31.419.966,19
Wydatki, z tego:	80.803.411,29	28.409.449,11
Wydatki bieżące	56.504.251,55	26.764.477,60
Wynik (+/-)	-2.117.631,79	5.482.694,90
Przychody ogółem, w tym:	4.565.631,79	1.405.631,79
- kredyty, pożyczki długoterminowe	2.600.000,00	0,00
- niewykorzystane śr. pieniężne, o których mowa w art.217 ust.2 pkt 8	442.697,47	442.697,47
- wolne środki o których mowa w art.217 ust.2 pkt 6	962.934,32	962.934,32
- spłata pożyczek udzielonych	560.000,00	0,00
Rozchody ogółem, w tym:	2.448.000,00	1.224.000,00
- spłata kredytów i pożyczek i wykup papierów wartościowych	2.448.000,00	1.224.000,00

5. Na dzień 31 grudnia 2023 r. Gmina Lubaczów posiadała zadłużenie z tytułu długoterminowych kredytów i pożyczek w kwocie 16.738.235,00 zł. W 2024 r. Gmina planuje zaciągnąć kredyty w kwocie 4.699.000,00 zł.

W wieloletniej prognozie finansowej w prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono dług z tytułu wcześniej zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia w 2024 zobowiązań.

Zgodnie z uchwałą Nr VI/58/2024 Rady Gminy Lubaczów z dnia 18 września 2024 r. w sprawie zmian wieloletniej prognozy finansowej Gminy Lubaczów, harmonogram spłaty długu w kwocie 21.437.235,00 zł w latach 2024-2038 przedstawia się następująco:

rok 2024 kapitał	2.448.000,00 zł, odsetki	1.510.000,00 zł
rok 2025 kapitał	4.921.147,00 zł, odsetki	1.631.964,00 zł
rok 2026 kapitał	1.964.088,00 zł, odsetki	1.222.933,00 zł
rok 2027 kapitał	1.902.000,00 zł, odsetki	961.260,00 zł
rok 2028 kapitał	1.592.000,00 zł, odsetki	747.550,00 zł
rok 2029 kapitał	1.380.000,00 zł, odsetki	623.765,00 zł
rok 2030 kapitał	1.400.000,00 zł, odsetki	536.955,00 zł
rok 2031 kapitał	1.010.000,00 zł, odsetki	459.395,00 zł
rok 2032 kapitał	1.010.000,00 zł, odsetki	391.585,00 zł
rok 2033 kapitał	1.010.000,00 zł, odsetki	322.115,00 zł
rok 2034 kapitał	1.010.000,00 zł, odsetki	246.645,00 zł
rok 2035 kapitał	1.010.000,00 zł, odsetki	166.835,00 zł
rok 2036 kapitał	260.000,00 zł, odsetki	44.525,00 zł
rok 2037 kapitał	260.000,00 zł, odsetki	26.715,00 zł
rok 2038 kapitał	260.000,00 zł, odsetki	8.905,00 zł

razem kapitał 21.437.235,00 zł.

Zgodnie z ww uchwałą relacja spłaty długu wraz z należnymi odsetkami, o której mowa w art. 243 w latach spłaty zaciąganego kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia, będzie wynosić (w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy):

w 2024 roku	8,06% przy maksymalnym wskaźniku 18,16%
w 2025 roku	12,30% przy maksymalnym wskaźniku 17,23%
w 2026 roku	5,96% przy maksymalnym wskaźniku 13,04%
w 2027 roku	5,35% przy maksymalnym wskaźniku 13,16%
w 2028 roku	4,36% przy maksymalnym wskaźniku 12,97%
w 2029 roku	3,76% przy maksymalnym wskaźniku 12,77%
w 2030 roku	3,54% przy maksymalnym wskaźniku 12,07%
w 2031 roku	2,62% przy maksymalnym wskaźniku 12,26%
w 2032 roku	2,45% przy maksymalnym wskaźniku 12,38%
w 2033 roku	2,27% przy maksymalnym wskaźniku 11,31%

w 2034 roku	2,10%	przy maksymalnym wskaźniku	10,36%
w 2035 roku	1,92%	przy maksymalnym wskaźniku	9,59%
w 2036 roku	0,49%	przy maksymalnym wskaźniku	9,06%
w 2037 roku	0,45%	przy maksymalnym wskaźniku	8,90%
w 2038 roku	0,41%	przy maksymalnym wskaźniku	8,69%

Jak wynika z powyższych danych w latach 2024-2038 plan spłaty długu odpowiada wymogom art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Skład Orzekający, na podstawie przedstawionych we wniosku oraz posiadanych danych, stwierdza, że zaciągnięcie przedmiotowego kredytu w roku 2024 nie będzie zagrażać realizacji przez Gminę zadań publicznych w roku budżetowym i w latach następnych, przy założeniu realizacji budżetów w okresie spłaty długu na poziomie wynikającym z wieloletniej prognozy finansowej aktualnej na dzień wydania opinii.

Zaznaczyć jednak należy, że indywidualne wskaźniki spłaty zostały aktualnie wyliczone w oparciu o prognozowane wielkości dochodów i wydatków bieżących, podczas gdy w przyszłych latach będą one wyliczane na podstawie wielkości wykonanych tj. wynikających ze sprawozdań. Powyższe oznacza, że możliwości Gminy w zakresie spłaty zobowiązań mogą być inne, a więc także niższe niż obecnie prognozowane. Wpływ na powyższe mają trudne do przewidzenia skutki gospodarcze wprowadzonego w latach ubiegłych stanu epidemii oraz zmiany stóp procentowych i sytuacja gospodarcza związana ze wzrostem cen towarów i usług, w tym w szczególności cen energii. Powyższe zdarzenia mają wpływ na wysokość wykonanych dochodów oraz ponoszonych wydatków, a tym samym mogą wpłynąć na pogorszenie relacji z art. 242 i 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. Jednakże założony w wieloletniej prognozie finansowej wzrost nadwyżek operacyjnych musi wynikać z podjętych długofalowych działań, a ich nieosiągnięcie na zaplanowanym poziomie może doprowadzić do problemów z realizacją zamierzonych wydatków i spłatą zobowiązań.

Ze względu na zachodzące zmiany uwarunkowań społeczno-ekonomicznych niezbędne jest ciągłe monitorowanie sytuacji finansowej, w tym zdolności do spłaty zobowiązań zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia, w aspekcie prognozowanych i wykonywanych wielkości wpływających na ustalenie w kolejnych latach relacji określonych w art. 242 oraz w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie stwierdza, że Gmina Lubaczów na dzień wydania niniejszej opinii spełnia wymagania formalne i prawne spłaty długoterminowego kredytu w kwocie **4.699.000,00 zł (słownie: cztery miliony sześćset dziewięćdziesiąt dziewięć tysięcy złotych 00/100)** określone w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych pod warunkiem, że zrealizowane zostaną założenia przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej.

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:

1. Wójt Gminy Lubaczów,
2. a/a.

PRZEWODNICZĄCY
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO

Agnieszka Trojnar
mgr Agnieszka Trojnar