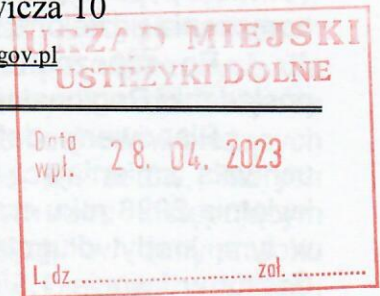




REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

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



U c h w a ł a Nr 7/8/2023 z dnia 26 kwietnia 2023 r. składu orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Ustrzyki Dolne długoterminowej pożyczki w wysokości **9.170.000,00 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 rzekający w osobach:

1. *Mariusz Hadel* - przewodniczący
2. *Piotr Świątek* - członek
3. *Sabina Szafankiewicz* - członek

po rozpatrzeniu na posiedzeniu w dniu 26 kwietnia 2023 r. wniosku Burmistrza Ustrzyk Dolnych o wydanie opinii, co do możliwości spłaty przez Gminę Ustrzyki Dolne długoterminowej pożyczki w wysokości **9.170.000,00 zł**

p o s t a n a w i a

pozytywnie zaopiniować możliwość spłaty przez Gminę Ustrzyki Dolne przedmiotowej długoterminowej pożyczki w łącznej w kwocie **9.170.000,00 zł, w tym na:**

- **sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 7.262.274,00 zł,**
- **spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 1.907.266,00 zł**

UZASADNIENIE

Do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 17 kwietnia 2023 r. wpłynął wniosek dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Ustrzyki Dolne długoterminowego kredytu w wysokości 9.170.000,00 zł, w tym na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w kwocie 7.262.273,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek długoterminowych w kwocie 1.907.266,00 zł.

We wniosku Burmistrz Gminy Ustrzyki Dolne zawarł wykaz zobowiązań finansowych gminy z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów- stan na dzień

01.01.2023 r. oraz sytuację finansową gminy do roku 2041. Ponadto Burmistrz oświadczył, że 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 zmieniającą uchwałę budżetową na 2023 rok Nr LXVI/899/23 z dnia 13 kwietnia 2023 roku oraz określiła przychody budżetu Gminy w kwocie 17.767.266,00 zł, w tym, kredyt długoterminowy w wysokości 9.170.252,57 zł oraz rozchody budżetu Gminy w kwocie 1.907.266,00 zł. Limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek Rada Miejska w Ustrzykach Dolnych ustaliła uchwałą Nr LXV/889/23 z dnia 15 marca 2023 r. Natomiast uchwałą z dnia 13 kwietnia 2023 r. Nr LXVI/897/2023 Rada Miejska w Ustrzykach Dolnych postanowiła o zaciągnięciu długoterminowego kredytu w kwocie 9.170.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy oraz na spłatę zaciągniętych w latach ubiegłych kredytów i pożyczek długoterminowych. Spłatę powyższego kredytu określono na lata 2024-2041 a spłatę odsetek na lata 2023-2041. Jako źródło pokrycia zobowiązań wskazano dochody własne budżetu gminy-wpływy z podatku dochodowym od osób fizycznych oraz wpływy z podatku od nieruchomości. Zabezpieczeniem przedmiotowej pożyczki będzie weksel własny „in blanco” wraz z deklaracją wekslową. Powyższy kredyt długoterminowy znajduje odzwierciedlenie w przyjętej uchwałą Rady Miejskiej w Ustrzykach Dolnych Nr LXVI/900/23 z dnia 13 kwietnia 2023 r. w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej gminy na lata 2023-2041.

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	89,91	103 572 066,09	88 738 781,47	85,67
2019	97 321 453,07	92 736 784,63	95,28	106 621 453,07	98 954 418,68	92,80
2020	99 780 409,93	94 820 012,59	95,02	103 641 409,93	90 146 115,10	86,97
2021	116 568 955,81	113 435 301,50	97,31	127 768 955,81	104 069 836,09	81,45
2022	114 956 145,38	109 388 260,33	95,15	138 170 145,38	119 154 628,84	86,23

Zgodnie z przedłożonym wnioskiem zadłużenie z tytułu kredytów i pożyczek według stanu na dzień 01.01.2023 r. wynosiło 23.878.794,00 zł. W okresie od 1 stycznia 2023 do 13 kwietnia 2023 r. Gmina Ustrzyki Dolne dokonała spłaty rat kredytów i pożyczek długoterminowych w wysokości 481.379,00 zł. W związku z tym zadłużenie Gminy stanowi kwotę 23.397.415,00 zł.

Możliwość spłaty wnioskowanej długoterminowego kredytu w latach 2023-2041 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 2023-2025 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 2026-2041 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 2023-2041 relacja wynikająca z art.243 ust.1 ustawy o finansach publicznych zgodnie z uchwaloną wieloletnią prognozą finansową Gminy Ustrzyki Dolne przedstawia się następująco: (procentowo):

Lata	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/%/
2023	5,54 %	12,89 %
2024	6,55 %	11,33 %
2025	6,88 %	11,22 %
2026	6,81 %	7,14 %
2027	6,21 %	7,04 %
2028	5,74 %	6,68 %
2029	5,48 %	5,69 %
2030	5,36 %	5,59 %
2031	5,26 %	6,41 %
2032	4,86 %	5,89 %
2033	4,59 %	5,37 %
2034	4,15 %	5,03 %
2035	3,15 %	4,68 %
2036	2,81 %	4,35 %
2037	2,65 %	4,17 %
2038	2,46 %	3,95 %
2039	2,28 %	3,74 %
2040	2,00 %	3,55 %
2041	1,46 %	3,37 %

Na podstawie przedłożonych materiałów oraz danych wynikających z wieloletniej prognozy finansowej Gminy Ustrzyki Dolne stwierdzono, że obciążenie budżetu Gminy w latach, na które przypada spłata zaciąganego długoterminowego kredytu tj. w latach 2023-2041, nie przekracza określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych wskaźnika spłat obliczonego w oparciu o wykonanie roku

poprzedzającego rok budżetowy. Z danych przedstawionych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Ustrzyki Dolne na lata 2023-2041 wynika, że spłata zobowiązań gminy z zaciągniętych zobowiązań nie zagraża w roku budżetowym oraz w kolejnych latach tj. 2023-2041 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. W okresie spłaty przedmiotowego kredytu zachowana zostanie również zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, ponieważ w latach tych zaprognozowano osiągnięcie nadwyżek operacyjnych budżetu. Skład Orzekający podkreśla, że wykazane w wieloletniej prognozie finansowej wskaźniki, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji dochodów (w tym dochodów bieżących oraz majątkowych), jak również utrzymania poziomu wydatków oraz osiągnięcia zakładanych nadwyżek operacyjnych.

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 (2023-2025) oraz w roku 2026 do 2041 tj. do końca okresu objętego prognozą kwoty długu, w tym związanego z zaciągniętym długoterminowym kredytem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy oraz na spłatę zaciągniętych w latach ubiegłych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek długoterminowych.

Biorąc powyższe pod uwagę Gmina Ustrzyki Dolne ma możliwość spłaty przedmiotowego długoterminowego kredytu w kwocie **9.170.000,00 zł** na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych 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:

①Burmistrz Gminy Ustrzyki Dolne 2x
2.aa

PRZEWODNICZĄCY
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO
Mariusz Hańdel
mgr Mariusz HANDEL