



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

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

URZĘD GMINY W WIĄZOWNICACH

SEKRETARIAT

Wpł.
dnia 2022-07-25

L.dz. 4413 podpis *[signature]*

Nr sprawy

Uchwała Nr 11 / 10 / 2022
z dnia 21 lipca 2022 roku
Składu orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Wiązownica kredytu długoterminowego w wysokości 6.000.000,00 złotych (słownie: sześć milionów złotych 00/100 groszy).

Działając na podstawie art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r., o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 roku, poz. 305 z późn. zm.), art.13 pkt.1 i art.19 ust.2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2019 roku, poz. 2137 z późn. zm.) oraz § 2 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 16 lipca 2004 r. w sprawie siedzib i zasięgu terytorialnego kolegium i trybu postępowania (Dz. U. Nr 167, poz. 1747), Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w osobach:

Urszula Pisarska *przewodniczący*
Agnieszka Trojnar *członek*
Krzysztof Wacek *członek*

po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Wiązownica z dnia 28 czerwca 2022 roku w sprawie wydania przez Regionalną Izbę Obrachunkową w Rzeszowie opinii co do możliwości spłaty przez Gminę Wiązownica długoterminowego kredytu w kwocie 6.000.000,00 złotych (słownie: sześć milionów złotych) - **opiniuje p o z y t y w n i e** możliwość spłaty zaciąganego kredytu.

Uzasadnienie

Zarządzeniem Nr 89/2022 z dnia 28 czerwca 2022 roku, Wójt Gminy Wiązownica postanowił wystąpić do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty długoterminowego kredytu w wysokości 6.000.000,00 złotych.

Wniosek wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 30 czerwca 2022 roku.

Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w oparciu o przedłożone i posiadane dokumenty ustalił co następuje:

1. Uchwałą Nr LI/375/2022 z dnia 28 czerwca 2022 roku, Rada Gminy Wiązownica podjęła decyzję o zaciągnięciu przez Gminę Wiązownica długoterminowego kredytu w banku wybranym zgodnie z ustawą Prawo zamówień publicznych, w wysokości 6.000.000 zł z przeznaczeniem na:
 - pokrycie deficytu budżetu w kwocie 4.000.000,00 zł.
 - spłatę wcześniej zaciągniętego kredytu w kwocie 2.000.000,00 zł,

Splata kredytu przewidziano w latach 2023-2032.

Zgodnie z wnioskiem o wydanie opinii, spłata nastąpi według harmonogramu:

2022 rok – kapitał:	0,00 zł	odsetki: 103.500 zł,
2023 rok – kapitał:	360.000,00 zł	odsetki: 417.300 zł,
2024 rok – kapitał:	360.000,00 zł	odsetki: 405.200 zł,
2025 rok – kapitał:	360.000,00 zł	odsetki: 328.000 zł,
2026 rok – kapitał:	360.000,00 zł	odsetki: 315.100 zł,
2027 rok – kapitał:	360.000,00 zł	odsetki: 300.600 zł,
2028 rok – kapitał:	840.000,00 zł	odsetki: 272.000 zł,
2029 rok – kapitał:	840.000,00 zł	odsetki: 213.200 zł,
2030 rok – kapitał:	840.000,00 zł	odsetki: 154.400 zł,
2031 rok – kapitał:	840.000,00 zł	odsetki: 95.600 zł,
2032 rok – kapitał:	880.000,00 zł	odsetki: 36.800 zł,
Razem kapitał:	6.000.000,00 zł.	

2. Realizacja budżetu za 2021 rok według sprawozdań z wykonania budżetu przebiegała następująco:
 - a) planowane na 2021 rok dochody w wysokości 61.327.799,01 zł wykonano w kwocie 63.118.845,62 zł co stanowi 102,92 % planu,
 - b) planowane na 2021 rok wydatki w wysokości 62.250.609,12 zł, wykonano w kwocie 60.612.147,95 zł, co stanowi 97,37 % planu,
 - c) budżet za 2021 rok zamknął się nadwyżką w kwocie +2.506.697,67 zł (przy planowanym deficycie w kwocie - 922.810,11 zł),
 - d) w 2021 roku wykonano przychody w kwocie 3.201.176,10 zł w tym z tytułu:
 - kredytów i pożyczek w kwocie 3.000.000,00 zł (100 % planu w budżecie),
 - środków pozostających na rachunku bankowym wynikających z rozliczenia szczególnych zasad wykonywania budżetu w kwocie 201.176,10 zł (w planie budżetu ujęto 192.410,11 zł),
 - e) planowane w budżecie Gminy na 2021 rok rozchody z tytułu spłaty kredytów i pożyczek długoterminowych w kwocie 2.269.600,00 zł, zostały wykonane w pełnej wysokości,
 - f) wykonane wydatki bieżące wyniosły 55.630.275,59 zł i były niższe od kwoty wykonanych dochodów bieżących wynoszących 60.816.294,10 zł,
 - g) przekroczenia wydatków w stosunku do planu wydatków w poszczególnych paragrafach nie wystąpiły,
 - h) zobowiązania ogółem na koniec roku 2021 wyniosły 8.717.893,11 i stanowiły zadłużenie z tytułu zaciągniętych długoterminowych kredytów i pożyczek.
- 3 Uchwalony na 2022 rok budżet po uwzględnieniu zmian wprowadzonych do budżetu na dzień 30 czerwca 2022 roku przewiduje :
 - a) osiągnięcie dochodów w wysokości 80.476.197,48 zł,
 - b) realizację wydatków w wysokości 86.815.408,81 zł,
 - c) deficyt budżetu w wysokości - 6.339.211,33 zł,
 - d) spłatę rat kredytów i pożyczek długoterminowych w wysokości 2.281.493,11 zł,
 - e) źródło sfinansowania deficytu oraz spłaty zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 8.620.704,44 zł – przychody z tytułu rozliczenia środków wynikających z rozliczenia szczególnych zasad wykonywania budżetu (środki RFIL) w wysokości 120.704,44 zł, kredyty i pożyczki długoterminowe w kwocie 6.000.000,00 zł oraz wolne środki wynikające z rozliczenia kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach ubiegłych w kwocie 2.500.000,00 zł,

- f) limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 9.000.000,00 zł w tym na:
- pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie 3.000.000,00 zł,
 - finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 4.000.000,00 zł,
 - na spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 2.000.000,00 zł.
4. Realizacja dochodów i wydatków za I kwartał 2022 roku przedstawia się następująco:
- a) dochody budżetowe zgodnie ze sprawozdaniem o dochodach budżetowych za I kwartał 2022 roku planowane w wysokości 75.235.906,29 zł, wykonano w kwocie 18.521.809,36 zł, co stanowi 24,62 % planu,
 - b) wydatki budżetowe zgodnie ze sprawozdaniem o wydatkach budżetowych za I kwartał 2022 roku planowane w wysokości 75.075.117,62 zł, wykonano w wysokości 14.892.553,91 zł, co stanowi 19,84 % planu,
 - c) na dzień 31 marca 2022 roku w budżecie gminy wystąpiła nadwyżka w kwocie 3.629.255,45 zł,
 - d) w I kwartale 2021 roku nie zaciągano kredytów i pożyczek długoterminowych planowanych w kwocie 2.000.000 zł, wykonane przychody w kwocie 2.767.384,60 zł stanowią środki jakie pozostały na rachunku budżetu z tytułu rozliczenia szczególnych zasad wykonywania budżetu (RFIL) w kwocie 120.704,44 zł i wolne środki z tytułu rozliczenia kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach ubiegłych w kwocie 2.646.680,16 zł,
 - e) do końca I kwartału nie dokonywano spłaty pożyczek i kredytów planowanej w wysokości 2.281.493,11 zł.

5. Według danych określonych w uchwale Nr XLVIII/357/2022 Rady Gminy Wiązownica z dnia 25 kwietnia 2022 roku w sprawie zmian w wieloletniej prognozy finansowej Gminy Wiązownica, kwota długu Gminy Wiązownica na koniec roku 2021 wynosi 8.717.893,11 zł. W roku 2022 Gmina planuje zaciągnąć kredyty i pożyczki długoterminowe w wysokości po 6.000.000,00 zł.

Harmonogram spłaty długu w łącznej kwocie 14.717.893,11 zł w latach 2022 – 2032 przedstawia się następująco:

2022 rok – kapitał:	2.281.493,11 zł	obsługa długu: :	291.000,00 zł
2023 rok – kapitał:	2.450.600,00 zł	obsługa długu: :	671.300,00 zł
2024 rok – kapitał:	2.001.800,00 zł	obsługa długu: :	547.200,00 zł
2025 rok – kapitał:	1.644.000,00zł	obsługa długu: :	413.000,00 zł
2026 rok – kapitał:	1.200.000,00 zł	obsługa długu: :	352.100,00 zł
2027 rok – kapitał:	940.000,00 zł	obsługa długu: :	312.600,00 zł
2028 rok – kapitał:	840.000,00 zł	obsługa długu: :	282.000,00 zł
2029 rok – kapitał:	840.000,00 zł	obsługa długu: :	213.200,00 zł
2030 rok – kapitał:	840.000,00zł	obsługa długu: :	154.400,00 zł
2031 rok – kapitał:	840.000,00 zł	obsługa długu: :	95.600,00 zł
2032 rok – kapitał:	840.000,00 zł	obsługa długu: :	36.800,00 zł
Razem kapitał:	14.717.893,11 zł.		

6. Z prognozy kwoty długu Gminy Wiązownica na lata 2022 – 2032 według danych wynikających z uchwały Nr XLVIII/357/2022 Rady Gminy Wiązownica z dnia 25 kwietnia 2022 roku w sprawie zmian w wieloletniej prognozy finansowej Gminy Wiązownica wynika, że relacja spłaty długu wraz z wydatkami na obsługę długu w latach spłaty kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia, będzie wynosić:

- w 2022 roku 6,75% przy maksymalnym wskaźniku 17,74%,
- w 2023 roku 9,38% przy maksymalnym wskaźniku 16,69%,
- w 2024 roku 7,48% przy maksymalnym wskaźniku 15,38%,
- w 2025 roku 5,89% przy maksymalnym wskaźniku 14,62%,
- w 2026 roku 4,34% przy maksymalnym wskaźniku 10,84%,
- w 2027 roku 3,43% przy maksymalnym wskaźniku 10,65%,
- w 2028 roku 2,96% przy maksymalnym wskaźniku 9,16%,
- w 2029 roku 2,77% przy maksymalnym wskaźniku 7,51%,
- w 2030 roku 2,60% przy maksymalnym wskaźniku 8,00%,
- w 2031 roku 2,44% przy maksymalnym wskaźniku 6,58%,
- w 2032 roku 2,27% przy maksymalnym wskaźniku 5,16%.

Skład orzekający stwierdza, że w latach 2022 – 2032 plan spłaty długu Gminy Wiązownica odpowiada wymogom art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 roku, poz. 305 z późn. zm.).

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.

Aktualna wieloletnia prognoza finansowa nie mogła w pełni uwzględnić skutków gospodarczych związanych z wprowadzeniem w kraju stanu epidemii koronawirusa COVID-19 oraz kolejnych decyzji Rady Polityki Pieniężnej w sprawie stóp procentowych. Powyższe zdarzenia mogą wpłynąć na pogorszenie relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Mając na uwadze przebieg realizacji gospodarki finansowej Gminy Wiązownica w roku 2021, jak również zakładane wielkości dochodów w latach 2022 - 2032 można stwierdzić, że Gmina Wiązownica spełnia wymagania formalne i prawne spłaty w latach 2023-2032 kredytu długoterminowego zaciąganego w kwocie 6.000.000,00 złotych (słownie: sześć milionów złotych 0/100) z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu 2022 roku w wysokości 4.000.000,00 zł i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 2.000.000,00 zł.

W świetle powyższego Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie pozytywnie opiniuje możliwość spłaty zaciąganego kredytu.

Pouczenie:

Zgodnie z art.20 ust 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych od niniejszej opinii Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie Gminie Wiązownica przysługuje prawo wniesienia odwołania do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia jej doręczenia.

Otrzymują:

1. Wójt Gminy Wiązownica,
2. a/a.

PRZEWODNICZĄCA
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO
[Podpis]
mgr Urszula Pisarska