



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 6/13/2024
z dnia 20 czerwca 2024 r.**

URZĄD GMINY
w NOWYM ŻMIGRÓDZIE
Wpłynęło dn. 20.06.2024 r.
Nr. 4900 Zał.

**Składu Orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie**

P. Slesowski

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Nowy Żmigród kredytu długoterminowego w wysokości 1 630 000, 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 2023 r. poz. 1325) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.) i art. 9 ust. 1a 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 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 w osobach:

- | | | |
|--------------------|---|----------------|
| 1. Edyta Gawrońska | - | przewodnicząca |
| 2. Mariusz Hadel | - | członek |
| 3. Piotr Świątek | - | członek |

po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Nowy Żmigród o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Nowy Żmigród kredytu w wysokości 1 630 000, 00 zł.

p o s t a n a w i a

pozytywnie zaopiniować możliwość spłaty przez Gminę Nowy Żmigród kredytu długoterminowego w wysokości 1 630 000, 00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

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

W dniu 10 czerwca 2024 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie wpłynął wniosek Wójta Gminy Nowy Żmigród w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego do wysokości 1 630 000, 00 zł zaciąganego na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Po zapoznaniu się z wnioskiem oraz mając na uwadze Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Nowy Żmigród na lata 2024-2032 według stanu na 13.05.2024 r. i inne dokumenty będące w dyspozycji Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie stwierdza się, co następuje:

Rada Gminy Nowy Żmigród o zaciągnięciu przedmiotowego kredytu postanowiła w uchwale z dnia 27 maja 2024 r. Kredyt będzie zaciągnięty w roku 2024 zgodnie z ustalonym limitem zobowiązań określonym w uchwale budżetowej na 2024 rok oraz znajduje odzwierciedlenie w WPF na lata 2024-2032. Kredyt zostanie spłacony w latach 2026-2032.

Ze sprawozdań z wykonania budżetu gminy za lata 2020-2024 wynika, że dochody i wydatki budżetowe Gminy Nowy Żmigród przedstawiają się następująco /w zł/:

| okres | d o c h o d y | | | W y d a t k i | | |
|-------|---------------|---------------|--------|---------------|---------------|-------|
| | plan | wykonanie | % | Plan | wykonanie | % |
| 2020 | 45 633 301,41 | 45 978 401,13 | 100,76 | 46 054 629,44 | 43 288 848,42 | 93,99 |
| 2021 | 54 459 263,80 | 57 253 562,77 | 105,13 | 56 349 150,56 | 45 905 269,55 | 81,47 |
| 2022 | 55 262 834,73 | 53 920 841,01 | 97,57 | 62 647 772,25 | 56 413 556,87 | 90,05 |
| 2023 | 67 965 476,65 | 65 235 807,52 | 95,98 | 75 301 487,41 | 66 816 695,10 | 88,73 |
| 2024 | 64 754 998,82 | 17 227 234,03 | 26,60 | 64 754 998,82 | 14 431 492,86 | 22,29 |

Dane dotyczące 2024 r. przyjęto ze sprawozdań budżetowych Rb-27S i Rb-28S za okres sprawozdawczy od początku roku do dnia 31 marca 2024 roku.

Według Rb-Z kwartalnego sprawozdania o stanie zobowiązań j.s.t. na koniec I kwartału 2024 r. zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek wyniosły 8 902 859, 56 zł. Zobowiązania wymagalne, poręczenia i gwarancje nie wystąpiły.

Możliwość spłaty opiniowanego kredytu Skład Orzekający ocenił mając na uwadze wymogi wynikające z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.) i art. 9 ust. 1a 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 z późn. zm.).

W świetle wieloletniej prognozy finansowej w latach 2024-2025 relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat zobowiązań - do planowanych dochodów bieżących budżetu nie przekroczy średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich *siedmiu* lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu. Z kolei w latach 2026-2032 relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat zobowiązań - do planowanych dochodów bieżących budżetu nie przekroczy średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich *siedmiu lat* relacji jej dochodów bieżących pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu i przedstawia się następująco:

| Rok | Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jst oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok | 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 |
|------|--|---|
| 2024 | 5,44% | 10,71% |
| 2025 | 7,10% | 11,18% |
| 2026 | 4,61% | 11,79% |
| 2027 | 4,98% | 11,47% |
| 2028 | 3,90% | 10,90% |
| 2029 | 3,64% | 8,75% |
| 2030 | 3,72% | 7,77% |
| 2031 | 2,71% | 7,14% |
| 2032 | 2,36% | 6,29% |

Z powyższego wynika, że przedmiotowa relacja jest zachowana. W latach spłaty kredytu Gmina Nowy Żmigród spełnia również relację, o której mowa w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

W ocenie Składu Orzekającego, przyjmując powyższe dane i pozostałe dane wynikające z wieloletniej prognozy finansowej, zaciągnięcie przedmiotowego kredytu w roku 2024 nie będzie zagrażać realizacji zadań publicznych przez Gminę Nowy Żmigród w roku budżetowym i w latach następnych.

Należy jednak 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 pozwolą na zachowanie relacji dochodów i wydatków bieżących wynikającej z art. 242 oraz spełnienie wskaźnika dopuszczalnej wielkości spłaty zobowiązań w myśl art. 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.

Skład orzekający zwraca też uwagę, że indywidualne wskaźniki zadłużenia Gminy po 2024 roku zostały obliczone w oparciu o prognozowane wielkości dochodów oraz wydatków bieżących, podczas gdy w przyszłych latach będą one wyliczane na podstawie wielkości wynikających ze sprawozdań rocznych, czyli na podstawie faktycznie wykonanych wielkości. Oznacza to, że rzeczywiste możliwości w zakresie spłaty zobowiązań, mogą być wówczas inne, a więc także niższe niż obecnie prognozowane.

Mając na uwadze aktualną sytuację ekonomiczną, wpływającą między innymi na wzrost wydatków z tytułu obsługi zadłużenia jednostki 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 oraz fizycznych.

Zatem niezbędne jest ciągle monitorowanie sytuacji finansowej Gminy Nowy Żmigród, w tym zdolności do spłaty zobowiązań zaciągniętych, jak i planowanych do zaciągnięcia, w aspekcie wykonywanych i prognozowanych wielkości wpływających na ustalenie w kolejnych latach relacji określonych w art. 242 oraz w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

W tym stanie rzeczy Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie wydał opinię jak w sentencji.

Od niniejszej opinii służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie, w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.

Otrzymują:

1. Wójt Gminy Nowy Żmigród (2x)
2. aa

PRZEWODNICZĄCA
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO
mgr Edyta GAWROŃSKA



