



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

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

**Uchwała Nr 6/17/2023
z dnia 4 lipca 2023 r.**

**Składu Orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie**

Urząd Gminy Dębowiec

Wpł.
dnia 06. 07. 2023

Nr 3142 zał. p. Skarbiecki

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Dębowiec kredytu długoterminowego w wysokości 4 000 000,00 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 z późn. zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 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 Dębowiec o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Dębowiec kredytu w wysokości 4 000 000,00 zł

postanawia

pozytywnie zaopiniować możliwość spłaty przez Gminę Dębowiec kredytu długoterminowego w wysokości 4 000 000,00 zł, w tym:

- 2 580 089,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wykup wyemitowanych obligacji komunalnych;
- 1 419 911,00 zł na pokrycie deficytu.

UZASADNIENIE

W dniu 16 czerwca 2023 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie wpłynął wniosek Wójta Gminy Dębowiec w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez gminę kredytu długoterminowego w łącznej kwocie 4 000 000,00 zł.

Po zapoznaniu się z wnioskiem oraz mając na uwadze Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Dębowiec na lata 2023-2030 według stanu na 29 czerwca 2023 r. i inne dokumenty będące w dyspozycji Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie stwierdza się, co następuje:

Rada Gminy Dębowiec o zaciągnięciu przedmiotowego kredytu postanowiła w uchwale z dnia 13 czerwca 2023 r. zmienionej uchwałą własną z dnia 29 czerwca 2023 r. Kredyt będzie zaciągnięty w roku 2023 zgodnie z ustalonymi limitami zobowiązań z tytułu kredytów określonymi w uchwale budżetowej na 2023 rok oraz znajduje odzwierciedlenie w WPF na lata 2023-2030. Kredyt zostanie spłacony w latach 2024-2029.

Ze sprawozdań z wykonania budżetu gminy za lata 2019-2023 wynika, że dochody i wydatki budżetowe Gminy Dębowiec przedstawiają się następująco /w zł/:

Okres	d o c h o d y			w y d a t k i		
	Plan	Wykonanie	%	Plan	Wykonanie	%
2019	42 575 191,28	43 256 095,78	101,60	42 541 303,38	40 648 315,92	95,55
2020	46 004 856,99	48 580 423,76	105,60	49 004 906,10	46 237 096,33	94,35
2021	47 324 340,71	54 600 995,71	115,38	50 907 410,37	47 799 080,64	93,89
2022	54 827 540,91	54 246 479,00	98,94	60 031 935,42	56 015 317,05	93,31
2023	51 371 623,67	13 347 502,59	25,98	60 587 075,84	12 281 623,47	20,27

Dane dotyczące 2023 r. przyjęto ze sprawozdania Rb-NDS za okres sprawozdawczy za I kwartał 2023 roku.

Według Rb-Z kwartalnego sprawozdania o stanie zobowiązań j.s.t. na koniec I kwartału 2023 r. zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek długoterminowych wyniosły 9 844 752,00 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 2022 r. poz. 1634 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 2023-2025 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 2026-2033 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, 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	8,47 %	16,60 %
2024	9,70 %	14,07 %
2025	7,85 %	14,35 %
2026	7,13 %	14,17 %
2027	6,00 %	14,88 %
2028	4,81 %	15,37 %
2029	4,88 %	15,30 %
2030	0,24 %	15,51 %

Z powyższego wynika, że przedmiotowa relacja jest zachowana. W latach spłaty kredytu Gmina Dębowiec 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 2023 nie będzie zagrażać realizacji zadań publicznych przez Gminę Dębowiec 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 2023 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 Dębowiec, 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 Dębowiec (2x)
2. aa

PRZEWODNICZĄCA
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO

mgr Edyta GAWROŃSKA

