



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

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

Uchwała Nr 10/30/2024
z dnia 12 września 2024 r.
Składu orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie

URZĄD GMINNY
w ROŻWIENICY
SEKRETARIAT

Wpłynęło
dnia: 2024-09-16

Ilość załączników p.6024
Nr dz. 5683.2024.P Podpis [signature]

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 3.000.000 zł (słownie trzy miliony złotych) przez Gminę Roźwienica.

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 t.j.) 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:

- | | |
|----------------------|----------------|
| 1. Krzysztof Wacek | przewodniczący |
| 2. Mariusz Hadel | członek |
| 3. Agnieszka Trojnar | członek |

po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Roźwienica z dnia 5 września 2024 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty długoterminowego kredytu, postanawia **pozytywnie** zaopiniować możliwość spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 3.000.000 zł **z uwagą zawartą w pkt 7 uzasadnienia.**

Uzasadnienie

Pismem FK.3051.2.2024 z dnia 5 września 2024 roku, Wójt Gminy Roźwienica postanowił wystąpić do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 3.000.000 zł.

Wniosek wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 10 września 2024 roku.

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

1. Uchwałą Nr 36/V/2024 z dnia 9 sierpnia 2024 r. Rada Gminy Roźwienica postanowiła zaciągnąć długoterminowy kredyt w wysokości 3.000.000 zł (słownie trzy miliony złotych) na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu. Spłata kredytu następować będzie w latach **2025-2040**. Rada Gminy postanowiła, że spłata kredytu nastąpi z dochodów własnych Gminy Roźwienica z tytułu podatków i opłat lokalnych.

Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Harmonogram spłaty opiniowanego kredytu przedstawia się następująco:

rok 2024	odsetki	27.765,00 zł
rok 2025	kapitał 80.000,00 zł, odsetki	192.330,00 zł
rok 2026	kapitał 20.000,00 zł, odsetki	187.200,00 zł
rok 2027	kapitał 100.000,00 zł, odsetki	181.170,00 zł
rok 2028	kapitał 29.375,00 zł, odsetki	172.980,00 zł
rok 2029	kapitał 70.625,00 zł, odsetki	165.780,00 zł
rok 2030	kapitał 100.000,00 zł, odsetki	160.335,00 zł
rok 2031	kapitał 100.000,00 zł, odsetki	153.990,00 zł
rok 2032	kapitał 100.000,00 zł, odsetki	144.765,00 zł
rok 2033	kapitał 279.375,00 zł, odsetki	127.125,00 zł
rok 2034	kapitał 300.000,00 zł, odsetki	106.245,00 zł
rok 2035	kapitał 320.625,00 zł, odsetki	87.570,00 zł
rok 2036	kapitał 300.000,00 zł, odsetki	72.720,00 zł
rok 2037	kapitał 300.000,00 zł, odsetki	57.465,00 zł
rok 2038	kapitał 300.000,00 zł, odsetki	42.390,00 zł
rok 2039	kapitał 300.000,00 zł, odsetki	26.820,00 zł
rok 2040	kapitał 300.000,00 zł, odsetki	10.350,00 zł

razem kapitał 3.000.000 zł, odsetki 1.917.000 zł

2. Realizacja dochodów i wydatków budżetowych Gminy Roźwienica za 2023 rok przedstawia się następująco:

- planowane na 2023 r. dochody w kwocie 56.986.918,52 zł wykonano w wysokości 9.527.794,47 zł, tj. 86,91 %,
- wydatki planowane w kwocie 58.041.568,52 zł wykonano w wysokości 50.580.087,28 zł, tj. 87,14 %.
- budżet za 2023 r. zamknął się deficytem w kwocie 1.052.292,81 zł.
- w 2023 r. planowane przychody budżetu w kwocie 1.525.000,00 zł wykonano w wysokości 1.525.000,00 zł, natomiast rozchody planowane w kwocie 470.350,00 zł wykonano w wysokości 470.350,00 zł, tj. 100%.

3. Uchwalony na 2024 rok budżet wg. stanu na dzień 30 sierpnia 2024 r. przewiduje:

- osiągnięcie dochodów w wysokości 55.112.160,24 zł
- realizację wydatków w wysokości 61.069.146,24 zł
- deficyt budżetu w wysokości 5.956.986,00 zł
- spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek – 743.014,00 zł
- źródło finansowania deficytu oraz spłaty zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 6.700.000,00 zł – kredyty i pożyczki w łącznej kwocie 6.700.000,00 zł.
- limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 6.200.000,00 zł, w tym na:
 - pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie 2.500.000,00 zł
 - sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2024 roku w kwocie 5.956.986,00 zł.
 - spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 743.014,00 zł

4. Realizacja dochodów i wydatków budżetowych Gminy Roźwienica za II kwartał 2024 r. przedstawia się następująco:

- a) planowane na 2024 r. dochody w kwocie 54.683.335,39 zł wykonano w wysokości 24.423.102,90 zł,
 - b) wydatki planowane w kwocie 57.640.321,39 zł wykonano w wysokości 25.764.754,02 zł,
 - c) budżet za 2024 r. zamknął się deficytem w kwocie 1.341.651,12 zł.
 - d) planowane na 2024 r. przychody w kwocie 3.700.000,00 zł wykonano w kwocie 2.052.697,28 zł (z tytułu kredytów i pożyczek)
 - e) rozchody planowane w kwocie 743.014,00 zł wykonano w wysokości 365.130,00 zł.
5. Na dzień 31 grudnia 2023 r. Gmina Roźwienica posiadała zadłużenie z tytułu długoterminowych kredytów i pożyczek w kwocie 10.754.497,82 zł. W roku 2024 Gmina planuje zaciągnąć zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 6.700.000,00 zł (w tym 5.956.986,00 zł na pokrycie planowanego deficytu budżetu).

Harmonogram spłaty długu w kwocie 17.454.497,82 zł w latach 2024-2040 przedstawia się następująco:

rok 2024 kapitał	743.014,00 zł,	odsetki	700.000,00 zł
rok 2025 kapitał	975.418,00 zł,	odsetki	900.000,00 zł
rok 2026 kapitał	996.418,00 zł,	odsetki	900.000,00 zł
rok 2027 kapitał	893.750,00 zł,	odsetki	900.000,00 zł
rok 2028 kapitał	922.000,00 zł,	odsetki	900.000,00 zł
rok 2029 kapitał	951.500,00 zł,	odsetki	900.000,00 zł
rok 2030 kapitał	1.021.250,00 zł,	odsetki	800.000,00 zł
rok 2031 kapitał	1.001.250,00 zł,	odsetki	800.000,00 zł
rok 2032 kapitał	1.021.250,00 zł,	odsetki	700.000,00 zł
rok 2033 kapitał	1.063.750,00 zł,	odsetki	700.000,00 zł
rok 2034 kapitał	1.132.500,00 zł,	odsetki	700.000,00 zł
rok 2035 kapitał	1.092.500,00 zł,	odsetki	600.000,00 zł
rok 2036 kapitał	1.098.750,00 zł,	odsetki	600.000,00 zł
rok 2037 kapitał	1.098.750,00 zł,	odsetki	500.000,00 zł
rok 2038 kapitał	1.075.897,82 zł,	odsetki	400.000,00 zł
rok 2039 kapitał	1.030.000,00 zł,	odsetki	200.000,00 zł
rok 2040 kapitał	1.336.500,00 zł,	odsetki	150.000,00 zł

razem kapitał 17.454.497,82 zł odsetki 11.350.000,00 zł

6. Zgodnie z Uchwałą Nr 56/VI/2024 r. z dnia 30 sierpnia 2024 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej gminy Roźwienica na lata 2024-2040; relacja spłaty długu wraz z należnymi odsetkami, o której mowa w art. 243 ust.1 z uwzględnieniem art. 243 ust.3a ustawy o finansach publicznych, w latach spłaty zaciąganego kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia będzie wynosić (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń):

w 2024 roku	4,76%	przy maksymalnym wskaźniku	11,07%
w 2025 roku	6,14%	przy maksymalnym wskaźniku	9,13%
w 2026 roku	6,44%	przy maksymalnym wskaźniku	7,30%
w 2027 roku	6,12%	przy maksymalnym wskaźniku	9,36%
w 2028 roku	6,02%	przy maksymalnym wskaźniku	8,85%
w 2029 roku	6,12%	przy maksymalnym wskaźniku	8,51%
w 2030 roku	6,01%	przy maksymalnym wskaźniku	8,17%
w 2031 roku	5,93%	przy maksymalnym wskaźniku	8,18%

w 2032 roku 5,67% przy maksymalnym wskaźniku	8,55%
w 2033 roku 5,96% przy maksymalnym wskaźniku	8,59%
w 2034 roku 4,69% przy maksymalnym wskaźniku	6,42%
w 2035 roku 4,22% przy maksymalnym wskaźniku	5,97%
w 2036 roku 4,23% przy maksymalnym wskaźniku	5,65%
w 2037 roku 3,98% przy maksymalnym wskaźniku	5,28%
w 2038 roku 3,64% przy maksymalnym wskaźniku	4,91%
w 2039 roku 2,99% przy maksymalnym wskaźniku	4,61%
w 2040 roku 3,61% przy maksymalnym wskaźniku	4,58%

Skład orzekający stwierdza, że :
w latach 2024-2040 plan spłaty długu odpowiada wymogom art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Gmina Roźwienica spełnia również relację, o której mowa w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

7. Na podstawie art. 9 ust. 1a ww. ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw w latach 2022-2025 regionalna izba obrachunkowa, wydając opinię o możliwości spłaty zobowiązań, ocenia w szczególności wpływ planowanych zobowiązań na realizację zadań 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 Roźwienica 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.

Skład Orzekający wskazuje jednak na konieczność optymalnego, a zarazem ostrożnego zarządzania finansami jednostki ze względu na zachodzące zmiany uwarunkowań społeczno-ekonomicznych zwiększających ryzyko prowadzenia gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego.

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 ciągłe monitorowanie sytuacji finansowej Gminy Rożwienica, 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. Przy założeniu, iż realizacja budżetów Gminy Rożwienica w latach 2024-2040 będzie przebiegać zgodnie z przyjętą Wieloletnią Prognozą Finansową, Skład Orzekający uznał, że zaciągnięcie przez Gminę Rożwienica w 2024 roku długoterminowego kredytu w kwocie 3.000.000,00 zł, nie wpłynie negatywnie na realizację pozostałych zadań publicznych zaplanowanych w budżecie Gminy na rok 2024 i w latach następnych.

Skład zastrzega, iż niniejsza opinia została wydana w oparciu o aktualnie obowiązujące przepisy prawa dotyczące finansów publicznych oraz bieżące dane zawarte w wieloletniej prognozie finansowej jednostki samorządu terytorialnego. W przypadku wystąpienia nowych nieprzewidzianych okoliczności, w tym niezrealizowania dochodów na zakładanym poziomie lub konieczności zaciągnięcia nowych, nieplanowanych zobowiązań, sytuacja finansowa jednostki może ulec zmianie.

Biorąc pod uwagę realizację budżetu Gminy Rożwienica w 2023 r. oraz zakładane wielkości dochodów w latach 2024 – 2040 Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie stwierdza, że Gmina Rożwienica spełnia wymagania formalne i prawne spłaty długoterminowego kredytu w kwocie 3.000.000 zł (słownie trzy miliony złotych) na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

W świetle powyższego Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie uchwalił jak w sentencji.

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:

Wójt Gminy Rożwienica
a/a.

PRZEWODNICZĄCY
SKŁADU ORZĘKAJĄCEGO

mgr Krzysztof Wacek