

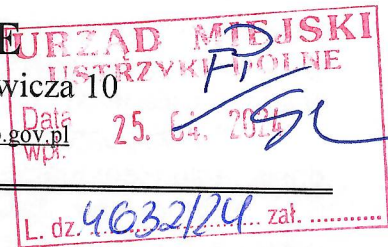


REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA

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 7/4/2024
z dnia 24 kwietnia 2024 r.
Składu Orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie**

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Ustrzyki Dolne długoterminowego kredytu w wysokości **6.526.412,00 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 oraz 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023, poz. 1270) 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 Szałankiewicz* - członek

po rozpatrzeniu na posiedzeniu w dniu 24 kwietnia 2024 r. wniosku Pełniącego Funkcję Burmistrza Ustrzyk Dolnych o wydanie opinii, co do możliwości spłaty przez Gminę Ustrzyki Dolne długoterminowego kredytu w wysokości **6.526.412,00 zł**

p o s t a n a w i a

pozytywnie zaopiniować możliwość spłaty przez Gminę Ustrzyki Dolne przedmiotowego długoterminowego kredytu w łącznej w kwocie **6.526.412,00 zł**, w tym na:

- **sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 4.474.000,00 zł,**
- **spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 2.052.412,00 zł**

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

Do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 18 kwietnia 2024 r. wpłynął wniosek dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Ustrzyki Dolne długoterminowego kredytu w wysokości 6.526.412,00 zł, w tym na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w kwocie 4.474.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek długoterminowych w kwocie 2.052.412,00 zł.

We wniosku Pełniący Funkcję Burmistrza Gminy Ustrzyki Dolne zawarł wykaz zobowiązań finansowych gminy z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów- stan na

dzień 01.01.2024 r. oraz sytuację finansową gminy do roku 2042. Ponadto 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 budżetową na rok 2024 Nr LXXV/993/24 z dnia 22 stycznia 2024 r. oraz określiła przychody budżetu Gminy w kwocie 6.552.412,00 zł, w tym, kredyt długoterminowy w wysokości 6.526.412,00 zł oraz rozchody budżetu Gminy w kwocie 2.052.412,00 zł. Ponadto ustalony został limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Natomiast uchwałą z dnia 3 kwietnia 2024 r. Nr LXXVIII/1028/2024 Rada Miejska w Ustrzykach Dolnych postanowiła o zaciągnięciu długoterminowego kredytu w kwocie 6.526.412,00 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 2025-2042 a spłatę odsetek na lata 2024-2042. 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 wieloletniej prognozie finansowej gminy na lata 2024-2042.

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

Rok	Dochody			Wydatki		
	Plan	Wykonanie	%	Plan	Wykonanie	%
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
2023	110 839 402,40	106 981 269,20	96,51	127 157 902,40	121 064 847,06	95,20
2024	107 385 720,57	31 950 554,22	29,75	114 306 390,14	28 712 079,02	25,11

Zgodnie z przedłożonym wnioskiem zadłużenie z tytułu kredytów i pożyczek według stanu na dzień 01.01.2024 r. wynosiło 31.141.528,00 zł. W okresie od 1 stycznia 2024 do 16 kwietnia 2024 r. Gmina Ustrzyki Dolne dokonała spłaty rat kredytów i pożyczek długoterminowych w wysokości 513.103,00 zł. W związku z tym zadłużenie Gminy stanowi kwotę 30.628.425,00 zł.

Możliwość spłaty wnioskowanej długoterminowego kredytu w latach 2024-2042 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).

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 2024-2025 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 2026-2042 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 2024-2042 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/%/
2024	5,03%	11,07 %
2025	5,18%	10,02%
2026	4,84%	6,65%
2027	4,59%	6,62%
2028	4,29%	6,34%
2029	4,10%	5,49%
2030	3,92%	5,51%
2031	3,65%	6,02%
2032	3,48%	6,50%
2033	3,17%	6,29%
2034	3,02%	6,10%
2035	2,78%	5,91%
2036	2,63%	5,74%
2037	2,49%	5,56%
2038	2,27%	5,40%
2039	2,14%	5,25%
2040	1,94%	5,11%
2041	1,59%	4,97%
2042	0,47%	4,83%

Przy realizacji wielkości założonych w prognozie kwoty długu w latach 2024-2042 Gmina Ustrzyki Dolne wykazała, że obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego maksymalnego wskaźnika ustalonego dla danego roku. Spełniona zatem została reguła wynikająca z art.243 ustawy o finansach publicznych. Z danych przedstawionych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Ustrzyki Dolne na lata 2024-2042 wynika, że spłata zobowiązań gminy z zaciągniętych zobowiązań nie zagraża w roku budżetowym 2024 oraz w kolejnych latach tj. 2025-2042 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. 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 (2024-2025) oraz w roku 2026 do 2042 tj. do końca okresu objętego prognozą kwoty długu a związanego z zaciągniętym długoterminowym kredytem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań długoterminowych.

Biorąc powyższe pod uwagę Gmina Ustrzyki Dolne ma możliwość spłaty przedmiotowego długoterminowego kredytu w kwocie **6.526.412,00 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:

1. Burmistrz Gminy Ustrzyki Dolne 2x
- 2.aa

PRZEWODNICZĄCY
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO

mgr Mariusz HADEL

