



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

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

Uchwała Nr 13/24/2020
z dnia 19 listopada 2020 r.
Składu orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Horyniec-Zdrój kredytu długoterminowego w kwocie 650.000,00 zł (słownie: sześćset pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100).

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 2019 r., poz. 2137) art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r., poz. 869 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 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w osobach:

Agnieszka Trojnar	przewodniczący
Urszula Pisarska	członek
Iwona Szymańska	członek

po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Horyniec-Zdrój z dnia 12 listopada 2020 r. w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu bankowego długoterminowego w kwocie 650.000,00 zł (słownie: sześćset pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100) postanawia **pozytywnie zaopiniować możliwość spłaty zaciąganego kredytu.**

Uzasadnienie

Zarządzeniem Nr 121.F.2020 z dnia 12 listopada 2020 roku, Wójt Gminy Horyniec-Zdrój postanowił wystąpić do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 650.000,00 zł zaciąganego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w związku z ubytkiem dochodów będących skutkiem COVID-19.

Wniosek wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 16 listopada 2020 roku.

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

Uchwałą Nr XXIII.197.2020 z dnia 4 listopada 2020 r. Rada Gminy Horyniec-Zdrój postanowiła zaciągnąć długoterminowy kredyt w wysokości 650.000,00 zł (słownie: sześćset pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100) na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w związku z ubytkiem dochodów będących skutkiem COVID-19. Rada Gminy postanowiła, że spłata kredytu nastąpi z dochodów gminy tj. z podatków i opłat lokalnych. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Spłata kredytu następować będzie w latach **2022-2031**.

Harmonogram spłaty opiniowanego kredytu przedstawia się następująco:

rok 2021 kapitał	0,00 zł, odsetki	24.180,00 zł
rok 2022 kapitał	65.000,00 zł, odsetki	23.273,00 zł

rok 2023 kapitał	65.000,00 zł,	odsetki	20.855,00 zł
rok 2024 kapitał	65.000,00 zł,	odsetki	18.437,00 zł
rok 2025 kapitał	65.000,00 zł,	odsetki	16.019,00 zł
rok 2026 kapitał	65.000,00 zł,	odsetki	13.601,00 zł
rok 2027 kapitał	65.000,00 zł,	odsetki	11.183,00 zł
rok 2028 kapitał	65.000,00 zł,	odsetki	8.765,00 zł
rok 2029 kapitał	65.000,00 zł,	odsetki	6.347,00 zł
rok 2030 kapitał	65.000,00 zł,	odsetki	3.929,00 zł
rok 2031 kapitał	65.000,00 zł,	odsetki	1.511,00 zł

Razem 650.000,00 zł

1. Realizacja dochodów i wydatków budżetowych Gminy Horyniec-Zdrój za IV kwartał 2019 roku przedstawia się następująco:
 - a) planowane dochody w kwocie 28.480.352,89 zł wykonano w wysokości 29.897.701,65 zł, tj. 104,98 % ,
 - b) planowane wydatki w kwocie 34.885.355,89 zł wykonano w wysokości 33.940.856,09 zł, tj. 97,29 %.
 - c) budżet za 2019 r. zamknął się deficytem w kwocie -4.043.154,44 zł.
 - d) planowane przychody w kwocie 7.231.687,00 zł wykonano w wysokości 5.200.120,88 zł, w tym:
 - z tytułu kredytów i pożyczek plan w kwocie 6.361.687,00 zł wykonano w wysokości 4.330.000,00 zł
 - wolnych środków w kwocie 870.000,00 zł wykonano w wysokości 870.120,88 zł
 - e) planowane rozchody w kwocie 826.684,00 zł wykonano w wysokości 826.720,03 zł, tj. 100,00 %.
 - f) Na koniec roku budżetowego wykonane wydatki bieżące w kwocie 20.602.100,52 zł były niższe od wykonanych dochodów bieżących w kwocie 21.923.224,21 zł, zatem spełniony został wymóg określony w art. 242 ust. 2 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którym na koniec roku budżetowego wykonane wydatki bieżące nie mogą być wyższe od wykonanych dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki oraz kwotę związaną z realizacją wydatków bieżących z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 3 ustawy w przypadku gdy środki te nie zostały przekazane w danym roku budżetowym.
2. Uchwalony na 2020 rok budżet wg. stanu na dzień 10 listopada 2020 r. przewiduje:
 - a) osiągnięcie dochodów w wysokości 25.315.989,47 zł
 - b) realizację wydatków w wysokości 24.885.989,47 zł
 - c) nadwyżkę budżetu w wysokości 430.000,00 zł
 - d) rozchody budżetu w wysokości 1.765.119,00 zł na spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek ,
 - e) źródłem finansowania spłaty zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 1.765.119,00 zł t są:
 - bieżąca nadwyżka budżetu w kwocie 430.000,00 zł,
 - kredyty i pożyczki w kwocie 1.296.088,35 zł (w tym w związku z ubytkiem dochodów będących skutkiem COVID-19 kwota 650.000,00 zł) ,
 - dochody budżetu równe przychodom z niewykorzystanych środków pieniężnych, o których mowa w art.217 ust.2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych w kwocie 39.030,65 zł przeznaczonym na wydatki,
 - f) limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 2.796.088,35 zł, w tym na:
 - na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie 1.500.000,00 zł,
 - spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1.296.088,35 zł .

3. Realizacja dochodów i wydatków budżetowych Gminy Horyniec-Zdrój za III kwartał 2020 roku przedstawia się następująco:
- planowane dochody w kwocie 25.386.800,87 zł wykonano w wysokości 19.378.531,23 zł, tj. 76,33 %,
 - planowane wydatki w kwocie 24.306.800,87 zł wykonano w wysokości 17.118.659,02 zł, tj. 70,42 %
 - na dzień 30 września 2020 r. budżet zamknął się nadwyżką w kwocie 2.259.872,21 zł
 - planowane przychody w kwocie 685.119,00 zł wykonano w wysokości 330.246,41 zł, w tym:
 - kredyty i pożyczki planowane w kwocie 646.088,35 zł wykonano w wysokości 0,00 zł,
 - wolne środki wykonano w wysokości 291.215,76 zł (z czego planowano zaangażować w budżecie kwotę 0,00 zł,
 - niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art.217 ust.2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych planowano i wykonano w kwocie 39.030,65 zł,
 - planowane rozchody na spłatę kredytów i pożyczek w kwocie 1.765.119,00 zł wykonano w wysokości 1.448.821,97 zł, tj. 82,08 %.
4. Na dzień 31 grudnia 2019 r. Gmina Horyniec-Zdrój posiadała zadłużenie z tytułu długoterminowych kredytów i pożyczek w kwocie 9.928.624,97 zł. W roku 2020 Gmina planuje zaciągnąć kredyty w łącznej kwocie w kwocie 1.296.088,35 zł.

Harmonogram spłaty długu w kwocie 11.224.713,32 zł w latach 2020-2036 przedstawia się następująco:

rok 2020	kapitał 1.765.119,00 zł, odsetki 299.400,00 zł
rok 2021	kapitał 955.684,00 zł, odsetki 332.022,00 zł
rok 2022	kapitał 828.184,00 zł, odsetki 304.355,00 zł
rok 2023	kapitał 860.058,00 zł, odsetki 280.329,00 zł
rok 2024	kapitał 781.932,00 zł, odsetki 256.351,00 zł
rok 2025	kapitał 743.044,00 zł, odsetki 231.236,00 zł
rok 2026	kapitał 651.024,00 zł, odsetki 207.443,00 zł
rok 2027	kapitał 651.024,00 zł, odsetki 185.261,00 zł
rok 2028	kapitał 651.024,00 zł, odsetki 163.226,00 zł
rok 2029	kapitał 651.024,00 zł, odsetki 140.876,00 zł
rok 2030	kapitał 651.024,00 zł, odsetki 118.717,00 zł
rok 2031	kapitał 651.024,00 zł, odsetki 96.533,00 zł
rok 2032	kapitał 436.004,00 zł, odsetki 74.277,00 zł
rok 2033	kapitał 299.644,00 zł, odsetki 55.546,00 zł
rok 2034	kapitał 299.644,00 zł, odsetki 38.686,00 zł
rok 2035	kapitał 299.644,00 zł, odsetki 21.826,00 zł
rok 2036	kapitał 49.612,32 zł, odsetki 5.177,00 zł

razem kapitał 11.224.713,32 zł.

5. Zgodnie z Uchwałą Nr XXIII.196.2020 r z dnia 4 listopada 2020 r. w sprawie zmian w wieloletniej prognozy finansowej Gminy Horyniec-Zdrój relacja spłaty długu wraz z należnymi odsetkami, o której mowa w art. 243 ust.1 z uwzględnieniem art. 243 ust.3, 3a ustawy o finansach publicznych oraz z art. 15zob ust. 1 ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych w latach spłaty zaciąganego kredytu, których dotyczy niniejsza opinia będzie wynosić:

w 2020 roku	7,12% przy maksymalnym wskaźniku 17,25%
w 2021 roku	6,20% przy maksymalnym wskaźniku 15,28%
w 2022 roku	4,67% przy maksymalnym wskaźniku 10,92%

w 2023 roku	4,93% przy maksymalnym wskaźniku	8,51%
w 2024 roku	5,22% przy maksymalnym wskaźniku	8,84%
w 2025 roku	4,73% przy maksymalnym wskaźniku	8,64%
w 2026 roku	3,99% przy maksymalnym wskaźniku	6,34%
w 2027 roku	3,83% przy maksymalnym wskaźniku	5,42%
w 2028 roku	3,66% przy maksymalnym wskaźniku	6,07%
w 2029 roku	4,17% przy maksymalnym wskaźniku	5,89%
w 2030 roku	4,15% przy maksymalnym wskaźniku	5,70%
w 2031 roku	3,96% przy maksymalnym wskaźniku	5,47%
w 2032 roku	2,98% przy maksymalnym wskaźniku	5,21%
w 2033 roku	2,06% przy maksymalnym wskaźniku	4,93%
w 2034 roku	1,77% przy maksymalnym wskaźniku	4,65%
w 2035 roku	1,59% przy maksymalnym wskaźniku	4,39%
w 2036 roku	0,27% przy maksymalnym wskaźniku	4,13%

Skład orzekający stwierdza, że :

w latach 2020-2036 plan spłaty długu odpowiada wymogom art. 243 ust.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych zgodnie z którym relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym:

- a) spłat rat kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 oraz art. 90, wraz z należnymi w danym roku wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań, o których mowa w art. 89 ust. 1 i art. 90, w tym odsetkami od kredytów i pożyczek,
- b) wykupów papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 oraz art. 90 wraz z należnymi w danym roku wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań wynikających z papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 i art. 90, w tym odsetkami i dyskontem od tych papierów,
- c) spłat rat zobowiązań (zaciągniętych po 1 stycznia 2019 r.) zaliczanych do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2, innych niż określone w pkt 1, z wyłączeniem rat zobowiązań określonych w art. 91 ust. 3 pkt 1, wraz z należnymi w danym roku wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2, innych niż określone w pkt 1,
- d) potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń oraz gwarancji ,
- do planowanych dochodów bieżących budżetu:

- 1) ustalona na lata 2020-2025 nie może przekroczyć średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu,
- 2) ustalona na rok 2026 i kolejne lata nie może przekroczyć średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich siedmiu lat relacji jej dochodów bieżących pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu,

Ograniczeń tych nie stosuje się m. in. do:

- emitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek zaciąganych w związku z zawartą umową na realizację zadania finansowanego z udziałem środków z budżetu Unii Europejskiej wraz z należnymi odsetkami – w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków przy czym termin ten nie ma zastosowania do odsetek i dyskonta od zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy,
- spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, zaciągniętych w związku z umową zawartą na realizację zadania finansowanego w co najmniej 60% ze środków z budżetu Unii Europejskiej, w części odpowiadającej wydatkom na wkład krajowy finansowanych tymi zobowiązaniami.

Ponadto Zgodnie z art. 15zob ust. 1 ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz. U. z 2020 r. poz. 374 z późn. zm.), w brzmieniu obowiązującym od dnia 24 czerwca 2020 r., ograniczenia określonego w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych w zakresie spłaty zobowiązań jednostki samorządu terytorialnego nie stosuje się do wykupu papierów wartościowych, spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio

emitowanych lub zaciągniętych w 2020 r. do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki, będącego skutkiem wystąpienia COVID-19. Ubytkiem w dochodach jednostki samorządu terytorialnego, będącym skutkiem wystąpienia COVID-19, zgodnie z treścią art. 15zoa ust. 2 i 3, jest zmniejszenie dochodów, obliczone jako różnica między dochodami podatkowymi jednostki, o których mowa w art. 20 ust. 3, art. 22 ust. 3 i art. 24 ust. 3 ustawy z dnia 13 listopada 2003 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego, powiększonymi o opłatę miejscową i uzdrowiskową, planowanymi w uchwale budżetowej po zmianach, a planowanymi dochodami z tytułu ww. źródeł, wykazanymi przez jednostkę w sprawozdaniu budżetowym za I kwartał 2020 r. Powyższy ubytek w przypadku Gminy Horyniec-Zdrój wynosi 650.000,00 zł. Jak wynika z prognozowanych wielkości w wieloletniej prognozie finansowej obejmującej lata spłaty opiniowanego kredytu oraz z pisma Wójta z dnia 12.11.2020 r. kredyt zaciągany w związku z tym ubytkiem nie zagraża realizacji zadań publicznych przez Gminę.

Zwrócić należy uwagę, że indywidualne wskaźniki spłaty długu zostały wyliczone w oparciu o prognozowane wielkości dochodów i wydatków, podczas gdy w przyszłych latach będą one wyliczane na podstawie wielkości faktycznie wykonanych tj. wynikających ze sprawozdań z ostatnich trzech lat. Oznacza to, że w rzeczywistości możliwości Gminy w zakresie spłaty zobowiązań mogą być inne, a więc także mniejsze niż obecnie prognozowane. W związku z wystąpieniem COVID-19 należy liczyć się ponadto z trudnościami w osiągnięciu zaplanowanych dochodów co dodatkowo może wpłynąć na pogorszenie relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Biorąc pod uwagę realizację budżetu Gminy Horyniec-Zdrój w 2019 r. oraz prognozowane wielkości dochodów i wydatków w latach 2020 – 2036 Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie stwierdza, że Gmina Horyniec-Zdrój na dzień wydania niniejszej opinii spełnia wymagania formalne i prawne spłaty długoterminowego kredytu w kwocie 650.000,00 zł (słownie: sześćset pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100) na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w związku z ubytkiem dochodów będących skutkiem COVID-19.

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:

1. Wójt Gminy Horyniec-Zdrój,
2. a/a.

PRZEWODNICZĄCY
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO


mgr Agnieszka Trojnar

