



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

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

Uchwała Nr 13/25/2021
z dnia 9 listopada 2021 r.
Składu orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie

URZĄD GMINY
w Horyńcu-Zdroju
Wpłynęło dnia 16. 11. 2021
L.dz. 6956

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Horyniec-Zdrój kredytu długoterminowego w kwocie 930.000,00 zł (słownie: dziewięćset trzydzieści 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 2021 r., poz. 305 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 4 października 2021 r. w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 930.000,00 zł (słownie: dziewięćset trzydzieści tysięcy złotych 00/100) postanawia **pozytywnie zaopiniować możliwość spłaty zaciąganego kredytu.**

Uzasadnienie

Zarządzeniem Nr 48.F.2021 z dnia 4 października 2021 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 930.000,00 zł zaciąganego na finansowanie planowanego deficytu, w tym:

- na wkład własny na realizację zadania inwestycyjnego współfinansowanego w co najmniej 60% ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 303.000,00 zł,
- w związku z ubytkiem dochodów będących skutkiem COVID-19 w kwocie 461.724,00 zł.

Wniosek wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 14 października 2021 roku. Skład orzekający w oparciu o przedłożone przez Wnioskodawcę oraz posiadane dokumenty i sprawozdania ustalił co następuje:

Uchwałą Nr XXXI.312.2021 z dnia 30 sierpnia 2021 r. Rada Gminy Horyniec-Zdrój postanowiła zaciągnąć długoterminowy kredyt w wysokości 930.000,00 zł (słownie: dziewięćset trzydzieści tysięcy złotych 00/100) na finansowanie planowanego deficytu, w tym:

- na wkład własny na realizację zadania inwestycyjnego współfinansowanego w co najmniej 60% ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 303.000,00 zł,
 - w związku z ubytkiem dochodów będących skutkiem COVID-19 w kwocie 461.724,00 zł.
- 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 **2022-2036.**

Harmonogram spłaty opiniowanego kredytu przedstawia się następująco:

Lata spłaty	Raty		Odsetki	
	Razem	w tym podlegające wyłączeniu	Razem	w tym podlegające wyłączeniu
2021	0,00		2.891,00	1.088,00
2022	62.000,00	62.000,00	16.766,00	6.107,00
2023	62.000,00	62.000,00	15.613,00	5.233,00
2024	62.000,00	62.000,00	14.501,00	4.372,00
2025	62.000,00	62.000,00	13.307,00	3.485,00
2026	62.000,00	62.000,00	12.154,00	2.611,00
2027	62.000,00	62.000,00	11.001,00	1.736,00
2028	62.000,00	62.000,00	9.876,00	865,00
2029	62.000,00	62.000,00	8.694,00	107,00
2030	62.000,00	62.000,00	7.541,00	0,00
2031	62.000,00	62.000,00	6.388,00	0,00
2032	62.000,00	62.000,00	5.234,00	0,00
2033	62.000,00	62.000,00	4.081,00	0,00
2034	62.000,00	20.724,00	2.928,00	0,00
2035	62.000,00	0,00	1.775,00	0,00
2036	62.000,00	0,00	622,00	0,00
RAZEM	930.000,00	764.724,00		

1. Realizacja dochodów i wydatków budżetowych Gminy Horyniec-Zdrój za IV kwartał 2020 roku przedstawia się następująco:
 - a) dochody planowane 25.439.322,47 zł, wykonano 28.301.130,86 zł, tj. 111,24 % ,
 - b) wydatki planowane 25.009.322,47 zł wykonano 23.174.537,72 zł, tj. 92,66 %.
 - c) budżet za 2020 r. zamknął się nadwyżką w kwocie 5.126.593,14 zł.
 - a) przychody planowane 1.335.119,00 zł wykonano 680.246,41 zł, w tym:
 - kredyty i pożyczki planowane 1.004.872,59 zł wykonano 350.000,00 zł (w tym kredyt zaciągnięty w związku z ubytkiem dochodów będących skutkiem wystąpienia COVID-19 w kwocie 350.000,00 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
 - wolnych środków planowano i wykonano w kwocie 291.215,76 zł
 - b) rozchody planowane: 1.765.119,00 zł wykonano : 1.765.082,97 zł, tj. 100,00 %.
 - c) na koniec roku budżetowego wykonane wydatki bieżące były niższe od wykonanych dochodów bieżących, 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 2021 rok budżet wg. stanu na dzień 18 października 2021 r. przewiduje:
 - a) osiągnięcie dochodów w wysokości 25.671.067,03 zł
 - b) realizację wydatków w wysokości 27.397.867,03 zł
 - c) deficyt budżetu w wysokości 1.726.800,00 zł
 - d) rozchody budżetu w wysokości 965.684,00 zł ,źródłem finansowania deficytu i spłaty zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych w łącznej wysokości 2.692.484,00 zł t są:
 - kredyty i pożyczki w kwocie 1.652.484,00 zł (w tym w związku z ubytkiem dochodów będących skutkiem COVID-19 w kwocie 461.724,00 zł oraz na wkład własny na realizację zadania inwestycyjnego współfinansowanego w co najmniej 60% ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 303.000,00 zł,
 - wolne środki o których mowa w art. 217 ust.2 pkt. 6 w kwocie 931.248,14 zł,

- niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art. 217 ust 2 pkt 8 w kwocie 108.751,86 zł,
- f) limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 2.852.484,00 zł, w tym na:
 - na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie 1.200.000,00 zł,
 - na finansowanie planowanego deficytu w kwocie 931.248,14 zł, w tym: na wkład własny na realizację zadania inwestycyjnego współfinansowanego w co najmniej 60% ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 303.000,00 zł oraz ubytek w dochodach będący skutkiem COVID-19 w kwocie 461.724,00 zł)
 - wyprzedzające finansowanie zadania finansowanego ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 686.800,00 zł,
 - spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych w kwocie 34.435,86 zł.

3. Realizacja dochodów i wydatków budżetowych Gminy Horyniec-Zdrój za III kwartał 2021 roku przedstawia się następująco:

- a) dochody planowane 25.203.154,56 zł wykonano 20.281.732,26 zł, tj. 80,48 %,
- b) wydatki planowane 26.929.954,56 zł wykonano 18.992.352,76 zł, tj. 70,53 %
- c) na dzień 30 września 2021 r. budżet zamknął się nadwyżką w kwocie 1.289.379,50 zł
- d) przychody planowane 2.692.484,00 zł wykonano 4.041.756,58 zł, w tym:
 - kredyty i pożyczki planowane 1.652.484,00 zł, nie wykonano,
 - wolne środki wykonano w wysokości 933.004,72 zł (z czego planowano zaangażować w budżecie kwotę 931.248,14 zł),
 - niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art.217 ust.2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych wykonano w kwocie 3.108.751,86 zł (z czego planowano zaangażować w budżecie kwotę 108.751,86 zł),
- e) planowane rozchody 965.684,00 zł wykonano 696.197,54 zł tj. 72,10 %.

4. Na dzień 31 grudnia 2020 r. Gmina Horyniec-Zdrój posiadała zadłużenie z tytułu długoterminowych kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych w kwocie 8.513.542,00 zł. W roku 2021 Gmina planuje zaciągnąć kredyty w łącznej kwocie 1.652.484,00 zł, a w 2022 roku w kwocie 590.000,00 zł.

W wykazanej w wieloletniej prognozie finansowej prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono dług z tytułu wcześniej zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia w 2021 r. zobowiązań.

Zgodnie z uchwałą Nr XXXII.318.2021 Rady Gminy Horyniec-Zdrój z dnia 30 września 2021 r. w sprawie zmian wieloletniej prognozy finansowej harmonogram spłaty długu w kwocie 10.756.026,00 zł w latach 2021-2036 przedstawia się następująco:

rok 2021 kapitał	965.684,00 zł, odsetki 264.700,00 zł
rok 2022 kapitał	1.524.364,00 zł, odsetki 304.355,00 zł
rok 2023 kapitał	869.438,00 zł, odsetki 280.329,00 zł
rok 2024 kapitał	850.312,00 zł, odsetki 256.351,00 zł
rok 2025 kapitał	811.424,00 zł, odsetki 231.236,00 zł
rok 2026 kapitał	694.760,00 zł, odsetki 207.443,00 zł
rok 2027 kapitał	694.760,00 zł, odsetki 185.261,00 zł
rok 2028 kapitał	694.760,00 zł, odsetki 163.226,00 zł
rok 2029 kapitał	694.760,00 zł, odsetki 140.876,00 zł
rok 2030 kapitał	694.760,00 zł, odsetki 118.717,00 zł
rok 2031 kapitał	694.760,00 zł, odsetki 96.533,00 zł
rok 2032 kapitał	509.740,00 zł, odsetki 74.277,00 zł
rok 2033 kapitał	373.380,00 zł, odsetki 55.546,00 zł
rok 2034 kapitał	314.380,00 zł, odsetki 38.686,00 zł
rok 2035 kapitał	314.380,00 zł, odsetki 21.826,00 zł

rok 2036 kapitał 54.364,00 zł, odsetki 5.177,00 zł

razem kapitał 10.756.026,00 zł.

Ponadto w latach 2021-2034 przewiduje się potencjalną spłatę udzielonych przez Gminę poręczeń w wysokości:

2021 r. kwota 66.875,72 zł,	2028 r. kwota 61.122,71 zł,
2022 r. kwota 66.052,00 zł,	2029 r. kwota 60.286,05 zł,
2023 r. kwota 65.228,30 zł,	2030 r. kwota 59.462,31 zł,
2024 r. kwota 64.426,61 zł,	2031 r. kwota 58.638,63 zł,
2025 r. kwota 63.580,87 zł,	2032 r. kwota 57.818,85 zł,
2025 r. kwota 62.757,18 zł,	2033 r. kwota 46.153,62 zł,
2027 r. kwota 61.933,47 zł,	2034 r. kwota 13.333,33 zł,

5. Zgodnie z ww uchwałą relacja spłaty długu wraz z należnymi odsetkami, o której mowa w art. 243 ust.1 w latach spłaty zaciąganego kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia będzie wynosić:

w 2021 roku	6,14%	przy maksymalnym wskaźniku	18,60%
w 2022 roku	4,63%	przy maksymalnym wskaźniku	14,26%
w 2023 roku	4,82%	przy maksymalnym wskaźniku	13,21%
w 2024 roku	5,40%	przy maksymalnym wskaźniku	11,61%
w 2025 roku	4,89%	przy maksymalnym wskaźniku	12,77%
w 2026 roku	4,18%	przy maksymalnym wskaźniku	10,30%
w 2027 roku	4,02%	przy maksymalnym wskaźniku	9,92%
w 2028 roku	3,84%	przy maksymalnym wskaźniku	9,10%
w 2029 roku	4,29%	przy maksymalnym wskaźniku	9,68%
w 2030 roku	4,25%	przy maksymalnym wskaźniku	9,49%
w 2031 roku	4,05%	przy maksymalnym wskaźniku	9,27%
w 2032 roku	2,92%	przy maksymalnym wskaźniku	9,02%
w 2033 roku	2,04%	przy maksymalnym wskaźniku	8,75%
w 2034 roku	1,67%	przy maksymalnym wskaźniku	8,48%
w 2035 roku	1,60%	przy maksymalnym wskaźniku	8,23%
w 2036 roku	0,28%	przy maksymalnym wskaźniku	7,98%

Skład orzekający stwierdza, że w latach 2021-2036 plan spłaty długu odpowiada wymogom art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2021 r., poz. 305 z późn. zm.) z uwzględnieniem wyłączeń z art. 243 ust. 3 i 3a oraz:

- 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),
- art. 79 ust.1 ustawy z dnia 19 listopada 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach służących realizacji ustawy budżetowej na rok 2021 (Dz.U z 2020 poz. 2400).

Planowany do zaciągnięcia kredyt ma zostać przeznaczony na finansowanie planowanego deficytu, w tym:

- na wkład własny na realizację zadania inwestycyjnego współfinansowanego w co najmniej 60% ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, więc rozchody z tytułu planowanego do zaciągnięcia kredytu w kwocie 303.000,00 zł. i odsetki od niego, zgodnie z art. 243 ust.3a nie są wliczane do wskaźnika spłaty, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych,
- w związku z ubytkiem dochodów będących skutkiem COVID-19, zatem rozchody z tytułu planowanego do zaciągnięcia kredytu w kwocie 461.724,00 zł i odsetki od niego, zgodnie z art. 79 ust.1 ustawy o szczególnych rozwiązaniach służących realizacji ustawy budżetowej na rok 2021 nie są wliczane do wskaźnika spłaty, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Zaznaczyć należy, że Indywidualne wskaźniki spłaty długu zostały aktualnie wyliczone w oparciu o prognozowane wielkości dochodów i wydatków bieżących, podczas gdy w przyszłych latach będą one wyliczane na podstawie wielkości faktycznie wykonanych tj. wynikających ze sprawozdań. Powyższe oznacza, że możliwości Gminy w zakresie spłaty zobowiązań mogą być inne, a więc także niższe niż obecnie prognozowane. Ponadto w związku z wystąpieniem COVID-19 należy liczyć się 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 2020 r. oraz prognozowane wielkości dochodów i wydatków w latach 2021 – 2036 Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie stwierdza, że Gmina Horyniec-Zdrój spełnia wymagania formalne i prawne spłaty długoterminowego kredytu w kwocie 930.000,00 zł przy założeniu, że zrealizowane zostaną założenia przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej.

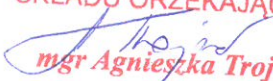
W świetle powyższego Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie uchwalił jak w sentencji.

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

