



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

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

Uchwała Nr 13/9/2023
z dnia 9 maja 2023 r.
Składu orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie

URZĄD GMINY
w Horyńcu-Zdroju
Wpłynęło dnia 15 MAJ 2023
L.dz. 3150

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Horyniec-Zdrój kredytu długoterminowego w kwocie 4.980.000,00 zł (słownie: cztery miliony dziewięćset osiemdziesiąt 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 2022 r., poz. 1668) 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 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 9 maja 2023 r. w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie **4.980.000,00 zł (słownie: cztery miliony dziewięćset osiemdziesiąt tysięcy złotych 00/100)** postanawia **pozytywnie** zaopiniować możliwość spłaty zaciąganego kredytu.

Uzasadnienie

Zarządzeniem Nr 27.F.2023 z dnia 9 maja 2023 roku, Wójt Gminy Horyniec-Zdrój wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 4.980.000,00 zł (słownie: cztery miliony dziewięćset osiemdziesiąt tysięcy złotych 00/100) zaciąganego na finansowanie planowanego deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Wniosek wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 9 maja 2023 roku.

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

Uchwałą Nr LIII.463.2023 z dnia 9 maja 2023 r. Rada Gminy Horyniec-Zdrój postanowiła zaciągnąć długoterminowy kredyt w wysokości 4.980.000,00 zł (słownie: cztery miliony dziewięćset osiemdziesiąt tysięcy złotych 00/100) w tym na finansowanie planowanego deficytu w kwocie 4.147.000,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 833.000,00 zł. Rada Gminy postanowiła, że spłata pożyczki nastąpi z dochodów własnych 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 **2024-2038**.

Harmonogram spłaty opiniowanego kredytu przedstawia się następująco:

rok 2023	0,00 zł, wraz z odsetkami
rok 2024	200.000,00 zł, wraz z odsetkami
rok 2025	200.000,00 zł, wraz z odsetkami
rok 2026	300.000,00 zł, wraz z odsetkami

rok 2027 300.000,00 zł, wraz z odsetkami
 rok 2028 300.000,00 zł, wraz z odsetkami
 rok 2029 300.000,00 zł, wraz z odsetkami
 rok 2030 300.000,00 zł, wraz z odsetkami
 rok 2031 300.000,00 zł, wraz z odsetkami
 rok 2032 400.000,00 zł, wraz z odsetkami
 rok 2033 400.000,00 zł, wraz z odsetkami
 rok 2034 400.000,00 zł, wraz z odsetkami
 rok 2035 400.000,00 zł, wraz z odsetkami
 rok 2036 400.000,00 zł, wraz z odsetkami
 rok 2037 400.000,00 zł, wraz z odsetkami
 rok 2038 380.000,00 zł, wraz z odsetkami

 Razem 4.980.000,00 zł

1. Realizacja dochodów i wydatków budżetowych Gminy Horyniec-Zdrój w latach 2020-2022 przedstawia się następująco:

	Wykonanie 2020 r.	Wykonanie 2021 r.	Wykonanie 2022 r.
Dochody	28.301.130,86	27.526.591,24	33.274.429,71
w tym bieżące	22.761.122,44	24.190.617,00	28.917.402,16
Wydatki	23.174.537,72	27.073.074,20	33.601.040,04
w tym bieżące	20.859.050,53	22.504.649,57	25.468.452,24
Wynik (+/-)	+5.126.593,14	+453.517,04	-326.610,33
Przychody ogółem	680.246,41	4.591.756,58	4.264.530,08
w tym:			
- kredyty, pożyczki	350.000,00	550.000,00	0,00
- niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art.217 ust.2 pkt 8	39.030,65	3.108.751,86	3.080.169,03
- wolne środki o których mowa w art.217 ust.2 pkt 6	291.215,76	933.004,72	1.009.361,05
Rozchody ogółem	1.765.082,97	955.743,54	1.228.184,00

2. Uchwalony na 2023 rok budżet wg. stanu na dzień 27 kwietnia 2023 r. przewiduje:
- osiągnięcie dochodów w wysokości 42.314.861,85 zł
 - realizację wydatków w wysokości 49.443.811,85zł
 - deficyt budżetu w wysokości -7.128.950,00 zł
 - rozchody budżetu w wysokości 835.058,00 zł ,
 - źródło finansowania deficytu i spłaty zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych są:
 - kredyty i pożyczki w kwocie 5.441.958,00 zł,
 - niewykorzystane środki pieniężne (art. 217 ust 2 pkt 8) w kwocie 472.966,46 zł,
 - wolne środki (art. 217 ust.2 pkt. 6) w kwocie 2.049.083,54 zł,
 - limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek:
 - na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie 2.500.000,00 zł,
 - na finansowanie planowanego deficytu w kwocie 4.606.900,00 zł,
 - spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych w kwocie 835.058,00 zł .
3. Na dzień 31 grudnia 2022 r. Gmina Horyniec-Zdrój posiadała zadłużenie z tytułu długoterminowych kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych w kwocie 7.054.614,46 zł. W roku 2023 Gmina planuje zaciągnąć kredyty i pożyczki w łącznej kwocie 5.441.958,00 zł.

W wykazanej w wieloletniej prognozie finansowej prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono dług z tytułu wcześniej zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia w 2023 r. zobowiązań.

Zgodnie z uchwałą Nr LIII.464.2023 Rady Gminy Horyniec-Zdrój z dnia 9 maja 2023 r. w sprawie zmian wieloletniej prognozy finansowej, harmonogram spłaty długu w kwocie 12.496.572,46 zł w latach 2023-2038 przedstawia się następująco:

rok 2023 kapitał	835.058,00 zł, odsetki 917.000,00 zł
rok 2024 kapitał	995.182,00zł, odsetki 869.600,00 zł
rok 2025 kapitał	969.044,00 zł, odsetki 729.200,00 zł
rok 2026 kapitał	952.380,00 zł, odsetki 683.400,00 zł
rok 2027 kapitał	952.380,00 zł, odsetki 575.300,00 zł
rok 2028 kapitał	952.380,00 zł, odsetki 490.700,00 zł
rok 2029 kapitał	952.380,00 zł, odsetki 384.600,00 zł
rok 2030 kapitał	952.380,00 zł, odsetki 315.800,00 zł
rok 2031 kapitał	952.380,00 zł, odsetki 292.500,00 zł
rok 2032 kapitał	837.300,46 zł, odsetki 246.600,00 zł
rok 2033 kapitał	662.750,00 zł, odsetki 203.200,00 zł
rok 2034 kapitał	650.000,00 zł, odsetki 164.200,00 zł
rok 2035 kapitał	650.000,00 zł, odsetki 112.600,00 zł
rok 2036 kapitał	400.000,00 zł, odsetki 99.400,00 zł
rok 2037 kapitał	400.000,00 zł, odsetki 72.200,00 zł
rok 2038 kapitał	382.958,00 zł, odsetki 56.100,00 zł

razem kapitał 12.496.572,46 zł.

Ponadto w latach 2024-2034 przewiduje się potencjalną spłatę udzielonych przez Gminę poręczeń w wysokości:

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

Zgodnie z ww uchwałą relacja spłaty długu wraz z należnymi odsetkami, o której mowa w art. 243 w latach spłaty zaciąganego kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia po uwzględnieniu wyłączeń o których mowa w art.243 ust. 3a ustawy o finansach publicznych 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 r. poz. 2400.)

będzie wynosić (w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy):

w 2023 roku	7,66% przy maksymalnym wskaźniku 17,63%
w 2024 roku	8,50% przy maksymalnym wskaźniku 17,55%
w 2025 roku	7,42% przy maksymalnym wskaźniku 17,83%
w 2026 roku	7,23% przy maksymalnym wskaźniku 12,39%
w 2027 roku	6,49% przy maksymalnym wskaźniku 12,04%
w 2028 roku	5,87% przy maksymalnym wskaźniku 11,26%
w 2029 roku	5,70% przy maksymalnym wskaźniku 10,95%
w 2030 roku	5,40% przy maksymalnym wskaźniku 9,28%
w 2031 roku	5,17% przy maksymalnym wskaźniku 9,59%
w 2032 roku	4,52% przy maksymalnym wskaźniku 9,12%

w 2033 roku	3,52% przy maksymalnym wskaźniku	8,93%
w 2034 roku	3,12% przy maksymalnym wskaźniku	8,65%
w 2035 roku	2,80% przy maksymalnym wskaźniku	8,38%
w 2036 roku	1,79% przy maksymalnym wskaźniku	8,07%
w 2037 roku	1,65% przy maksymalnym wskaźniku	7,77%
w 2038 roku	1,50% przy maksymalnym wskaźniku	7,51%

Skład orzekający stwierdza, że w latach 2023-2038 plan spłaty długu odpowiada wymogom art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Zaznaczyć jednak należy, że indywidualne wskaźniki spłaty zostały aktualnie wyliczone w oparciu o prognozowane wielkości dochodów i wydatków bieżących, podczas gdy w przyszłych latach będą one wyliczane na podstawie wielkości wykonanych tj. wynikających ze sprawozdań. Powyższe oznacza, że możliwości Gminy w zakresie spłaty zobowiązań mogą być inne, a więc także niższe niż obecnie prognozowane.

Aktualna wieloletnia prognoza finansowa nie mogła w pełni uwzględniać skutków gospodarczych jakie pociągnie za sobą wprowadzony w kraju stan epidemii związanej z koronawirusem COVID-19 oraz dalszych decyzji Rady Polityki Pieniężnej w sprawie stóp procentowych i sytuacji gospodarczej związanej ze wzrostem cen towarów i usług, w tym w szczególności cen energii. Powyższe zdarzenia mogą wpłynąć na pogorszenie relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

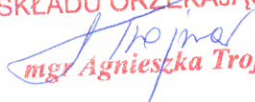
Biorąc pod uwagę powyższe Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie stwierdza, że Gmina Horyniec-Zdrój spełnia wymagania formalne i prawne spłaty długoterminowego kredytu w kwocie **4.980.000,00 zł (słownie: cztery miliony dziewięćset osiemdziesiąt tysięcy złotych 00/100)** w tym na finansowanie planowanego deficytu w kwocie 4.147.000,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 833.000,00 zł, określone w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, pod warunkiem, że zrealizowane zostaną założenia przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej.

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