



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

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

Wpłynęło dnia 02.07.2024

L.dz. 5202

F/19

Uchwała Nr 13/22/2024
z dnia 31 lipca 2024 r.
Składu orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Horyniec-Zdrój kredytu długoterminowego w kwocie 3.500.000 zł (słownie: trzy miliony pięćset 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 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 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 26 lipca 2024 r. w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie **3.500.000 zł (słownie: trzy miliony pięćset tysięcy złotych 00/100)** postanawia **pozytywnie zaopiniować możliwość spłaty zaciąganego kredytu.**

Uzasadnienie

Zarządzeniem Nr 46.F.2024 z dnia 26 lipca 2024 roku, Wójt Gminy Horyniec-Zdrój wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 3.500.000 zł (słownie: trzy miliony pięćset tysięcy złotych 00/100) zaciąganego na finansowanie planowanego deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Wniosek wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 29 lipca 2024 roku.

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

Uchwałą Nr IV.21.2024 z dnia 25 lipca 2024 r. Rada Gminy Horyniec-Zdrój postanowiła zaciągnąć długoterminowy kredyt w wysokości 3.500.000 zł (słownie: trzy miliony pięćset tysięcy złotych 00/100) w tym na finansowanie planowanego deficytu w kwocie 2.710.282,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 789.718,00 zł. Rada Gminy postanowiła, że spłata kredytu 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 **2025-2039**

Harmonogram spłaty opiniowanego kredytu przedstawia się następująco:

rok 2024	0,00 zł, wraz z odsetkami
rok 2025	40.000,00 zł, wraz z odsetkami
rok 2026	160.000,00 zł, wraz z odsetkami
rok 2027	160.000,00 zł, wraz z odsetkami

rok 2028 160.000,00 zł, wraz z odsetkami
 rok 2029 160.000,00 zł, wraz z odsetkami
 rok 2030 160.000,00 zł, wraz z odsetkami
 rok 2031 160.000,00 zł, wraz z odsetkami
 rok 2032 340.000,00 zł, wraz z odsetkami
 rok 2033 340.000,00 zł, wraz z odsetkami
 rok 2034 340.000,00 zł, wraz z odsetkami
 rok 2035 340.000,00 zł, wraz z odsetkami
 rok 2036 340.000,00 zł, wraz z odsetkami
 rok 2037 340.000,00 zł, wraz z odsetkami
 rok 2038 340.000,00 zł, wraz z odsetkami
 rok 2039 120.000,00 zł, wraz z odsetkami

Razem 3.500.000 zł

1. Realizacja budżetu Gminy Horyniec Zdrój za IV kw. 2023 r. przedstawia się następująco:

	Plan w zł	Wykonanie w zł
Dochody, z tego:	41.897.397,49	40.409.537,53
dochody bieżące	26.069.985,20	24.945.328,41
Wydatki, z tego:	47.555.527,49	44.051.177,73
Wydatki bieżące	24.715.183,92	23.372.143,38
Wynik (+/-)	-5.658.130,00	-3.641.640,20
Przychody ogółem, w tym:	6.993.188,00	7.163.923,03
- kredyty, pożyczki długoterminowe	5.441.958,00	3.959.000,00
- spłata udzielonych pożyczek (pożyczka krótkoterminowa)	0,00	495.185,28
- niewykorzystane śr.pieniężne, o których mowa w art.217ust.2pkt 8	472.966,46	472.966,46
- wolne środki o których mowa w art.217 ust.2 pkt 6	1.078.263,54	2.236.769,29
Rozchody ogółem, w tym:	1.335.058,00	1.796.170,00
- spłata kredytów i pożyczek, wykup papierów wartościowych	1.335.058,00	1.296.170,00
- udzielone pożyczki (pożyczka krótkoterminowa)	0,00	500.000,00

2. Uchwalony na 2024 rok budżet wg. stanu na dzień 27 kwietnia 2023 r. przewiduje:

a)

	Plan na dzień
Dochody	50.047.098,17
w tym bieżące	28.848.388,17
Wydatki	54.397.200,97
w tym bieżące	29.085.162,01
Wynik (+/-)	-4.350.102,80
Przychody ogółem w tym:	5.284.172,80
- kredyty, pożyczki	3.644.352,00
- niewykorzystane śr.pieniężne, o których mowa w art.217 ust.2 pkt 8	43.820,80
- wolne środki o których mowa w art.217 ust.2 pkt 6	1.596.000,00
Rozchody ogółem	934.070,00

b) limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek:

- na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie 3.000.000,00 zł,
- na finansowanie planowanego deficytu w kwocie 2.710.282,00 zł,
- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych w kwocie 934.070,00 zł .

3. Realizacja budżetu Gminy Horyniec Zdrój za II kw. 2024 r. przedstawia się następująco:

	Plan w zł	Wykonanie w zł
Dochody, z tego:	48.615.709,17	23.551.513,98
dochody bieżące	27.585.067,17	14.853.856,37

Wydatki, z tego:	52.779.811,97	24.257.679,50
Wydatki bieżące	27.799.427,26	13.858.727,10
Wynik (+/-)	-4.164.102,80	-706.165,52
Przychody ogółem, w tym:	5.098.172,80	1.726.011,92
- kredyty, pożyczki długoterminowe	3.458.352,00	0,00
- niewykorzystane śr.pieniężne, o których mowa w art.217ust.2pkt 8	43.820,80	43.820,80
- wolne środki o których mowa w art.217 ust.2 pkt 6	1.596.000,00	1.682.191,12
Rozchody ogółem, w tym:	934.070,00	559.104,00
- spłata kredytów i pożyczek	934.070,00	355.104,00
- udzielone pożyczki (pożyczka krótkoterminowa)	0,00	204.000,00

4. Na dzień 31 grudnia 2023 r. Gmina Horyniec-Zdrój posiadała zadłużenie z tytułu długoterminowych kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych w kwocie 9.717.444,46 zł. W roku 2024 Gmina wg stanu na dzień wydania opinii planuje się zaciągnąć kredyty i pożyczki w łącznej kwocie 3.644.352,00 zł.

W wykazanej w wieloletniej prognozie finansowej prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono dług z tytułu wcześniej zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia w 2024 r. zobowiązań.

Zgodnie z uchwałą Nr IV.23.2024 Rady Gminy Horyniec-Zdrój z dnia 25 lipca 2024 r. w sprawie zmian wieloletniej prognozy finansowej, harmonogram spłaty długu w kwocie 13.361.796,46 zł w latach 2024-2039 przedstawia się następująco:

rok 2024 kapitał	934.070,00 zł, odsetki	1.020.000,00 zł
rok 2025 kapitał	909.044,00 zł, odsetki	1.285.695,00 zł
rok 2026 kapitał	912.380,00 zł, odsetki	1.122.448,00 zł
rok 2027 kapitał	912.380,00 zł, odsetki	1.042.357,00 zł
rok 2028 kapitał	912.380,00 zł, odsetki	937.391,00 zł
rok 2029 kapitał	1.012.380,00 zł, odsetki	876.493,00 zł
rok 2030 kapitał	1.012.380,00 zł, odsetki	785.137,00 zł
rok 2031 kapitał	1.012.380,00 zł, odsetki	672.209,00 zł
rok 2032 kapitał	977.300,46 zł, odsetki	588.223,00 zł
rok 2033 kapitał	802.750,00 zł, odsetki	507.087,00 zł
rok 2034 kapitał	740.000,00 zł, odsetki	458.337,00 zł
rok 2035 kapitał	740.000,00 zł, odsetki	399.587,00 zł
rok 2036 kapitał	740.000,00 zł, odsetki	298.400,00 zł
rok 2037 kapitał	740.000,00 zł, odsetki	257.200,00 zł
rok 2038 kapitał	740.000,00 zł, odsetki	186.100,00 zł
rok 2039 kapitał	264.352,00 zł, odsetki	30.367,00 zł

razem kapitał 13.361.796,46 zł.

Ponadto w latach 2025-2034 przewiduje się potencjalną spłatę udzielonych przez Gminę poręczeń w wysokości:

2025 r. kwota 63.580,87 zł,	2030 r. kwota 59.462,31 zł,
2026 r. kwota 62.757,18 zł,	2031 r. kwota 58.638,63 zł,
2027 r. kwota 61.933,47 zł,	2032 r. kwota 57.818,85 zł,
2028 r. kwota 61.122,71 zł,	2033 r. kwota 46.153,62 zł,
2029 r. kwota 60.286,05 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 2024 roku	7,68%	przy maksymalnym wskaźniku	18,64%
w 2025 roku	7,59%	przy maksymalnym wskaźniku	18,29%
w 2026 roku	7,16%	przy maksymalnym wskaźniku	13,09%
w 2027 roku	6,69%	przy maksymalnym wskaźniku	13,23%
w 2028 roku	6,13%	przy maksymalnym wskaźniku	12,83%
w 2029 roku	6,49%	przy maksymalnym wskaźniku	12,75%
w 2030 roku	6,09%	przy maksymalnym wskaźniku	11,19%
w 2031 roku	5,58%	przy maksymalnym wskaźniku	10,61%
w 2032 roku	5,16%	przy maksymalnym wskaźniku	11,24%
w 2033 roku	4,20%	przy maksymalnym wskaźniku	10,22%
w 2034 roku	3,66%	przy maksymalnym wskaźniku	9,49%
w 2035 roku	3,37%	przy maksymalnym wskaźniku	8,91%
w 2036 roku	3,01%	przy maksymalnym wskaźniku	8,49%
w 2037 roku	2,82%	przy maksymalnym wskaźniku	8,18%
w 2038 roku	2,57%	przy maksymalnym wskaźniku	8,03%
w 2039 roku	0,80%	przy maksymalnym wskaźniku	7,91%

Skład orzekający stwierdza, że w latach 2024-2039 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. Wpływ na powyższe mają trudne do przewidzenia skutki gospodarcze wprowadzonego w latach ubiegłych stanu epidemii oraz zmiany stóp procentowych i sytuacja gospodarcza związana ze wzrostem cen towarów i usług, w tym w szczególności cen energii. Powyższe zdarzenia mają wpływ na wysokość wykonanych dochodów oraz ponoszonych wydatków, a tym samym mogą wpłynąć na pogorszenie relacji z art. 242 i 243 ustawy o finansach publicznych. Ponadto założony w wieloletniej prognozie finansowej wzrost nadwyżek operacyjnych w ostatnich latach prognozy musi wynikać z podjętych długofalowych działań, a ich nieosiągnięcie na zaplanowanym poziomie może doprowadzić do problemów z realizacją zamierzonych wydatków i spłatą zobowiązań.

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 **3.500.000 zł (słownie: trzy miliony pięćset tysięcy złotych 00/100)** w tym na finansowanie planowanego deficytu w kwocie 2.710.282,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 789.717,00 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