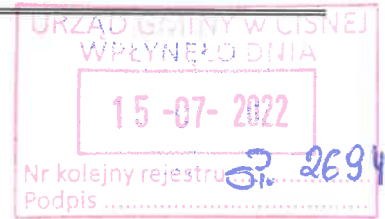




REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

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



U c h w a ł a Nr 7/9/2022
z dnia 13 lipca 2022 r.
składu orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Cisna długoterminowego kredytu w wysokości **900.000,00 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 2019 r. poz. 2137) w związku z art. 91 ust.2 oraz 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2021, poz. 305) 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 w osobach:

1. *Mariusz Hadel* - przewodniczący
2. *Piotr Świątek* - członek
3. *Sabina Szałankiewicz* - członek

po rozpatrzeniu na posiedzeniu w dniu 13 lipca 2022 r. wniosku Wójta Gminy Cisna o wydanie opinii, co do możliwości spłaty przez Gminę Cisna kredytu długoterminowego w wysokości **900.000,00 zł**

p o s t a n a w i a

pozytywnie zaopiniować możliwość spłaty przez Gminę Cisna przedmiotowego długoterminowego kredytu w łącznej kwocie **900.000,00 zł, w tym:**

- **na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 369.411,00 zł,**
- **na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 530.589,00 zł.**

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

Do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie wpłynął w dniu 6 lipca 2022 r. wniosek Wójta Gminy Cisna znak:BPR-3021.53.22 dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Cisna długoterminowego kredytu w wysokości **900.000,00 zł** z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

We wniosku Wójt Gminy Cisna zawarł sytuację finansową Gminy Cisna w zakresie spłaty wnioskowanego długoterminowego kredytu oraz oświadczenie, że gmina na dzień 30 czerwca 2022 r. nie posiada zobowiązań wymagalnych oraz udzielonych poręczeń i gwarancji.

Po zapoznaniu się z przedłożonymi materiałami oraz danymi będącymi w posiadaniu Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie stwierdza się, co następuje:

Rada Gminy Cisna uchwałą budżetową na 2022 rok Nr XL/229/2021 z dnia 30 grudnia 2021 r. określiła przychody budżetu z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych w kwocie 900.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy oraz spłatę kredytów i pożyczek długoterminowych zaciągniętych w latach wcześniejszych (rozchody) oraz limity zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek długoterminowych (§ 7 tiret 2 i 3 uchwały budżetowej). Natomiast uchwałą Nr XLVI/272/2022 z dnia 30 czerwca 2022 r. Rada Gminy Cisna postanowiła o wyrażeniu zgody na zaciągnięcie długoterminowego kredytu z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości. Jako źródło pokrycia zobowiązań wskazano dochody własne budżetu - podatek od nieruchomości oraz udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych. Przedmiotowy kredyt planowany jest natomiast do spłaty w latach 2031 do 2032 z ośmioletnią karencją. Natomiast odsetki od ww kredytu zaplanowano w latach 2022 do 2032.

Powyższy długoterminowy kredyt znajduje odzwierciedlenie w przyjętej wieloletniej prognozie finansowej Gminy Cisna na lata 2022-2032.

Ze sprawozdań z wykonania budżetu gminy za lata 2018-2022 wynika, że dochody i wydatki budżetowe Gminy Cisna przedstawiają się następująco:/w zł/

Rok	Dochody			Wydatki		
	Plan	Wykonanie	%	Plan	Wykonanie	%
2018	13 529 379,67	12 137 883,61	89,72%	17 283 512,43	12 770 113,87	73,89%
2019	16 641 954,20	15 270 117,82	91,76%	17 640 262,70	15 878 140,09	90,01%
2020	18 952 274,69	14 187 067,19	74,86%	19 032 376,92	13 644 852,17	71,69%
2021	24 377 960,55	20 171 236,15	82,74%	24 937 825,55	13 652 882,02	54,75%
2022	21 126 751,00	3 439 986,03	16,28%	27 986 730,44	3 607 881,29	12,89%

Dane dotyczące 2022 r. przyjęto ze sprawozdań przedłożonych przez Wójta Gminy Cisna z wykonania planu dochodów i planu wydatków budżetowych jednostek samorządu terytorialnego za okres od 01.01.2022 r. do dnia 31.03.2022 r. (Rb-27s i Rb-28s). Zadłużenie Gminy Cisna zgodnie ze złożonym wnioskiem na dzień 30 czerwca 2022 r. stanowi kwotę **4.407.812,00 zł**.

Możliwość spłaty wnioskowanego długoterminowego kredytu w latach 2031-2032 skład orzekający ocenił mając na uwadze wymogi wynikające z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r., poz. 305).

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 2022-2025

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 2026-2032 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 2022-2032 relacja wynikająca z art.243 ust.1 ustawy o finansach publicznych zgodnie z uchwaloną wieloletnią prognozą finansową Gminy Cisna przedstawia się następująco: (procentowo):

Relacja powyższa przedstawia się następująco(procentowo)

Rok	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o 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, obliczony w oparciu o wykonanie roku roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy
2022	5,56%	16,37%
2023	6,06%	14,60%
2024	6,01%	13,65%
2025	6,10%	13,25%
2026	5,93%	8,90%
2027	5,96%	9,23%
2028	5,80%	9,18%
2029	1,57%	6,24%
2030	1,19%	8,30%
2031	4,83%	7,07%
2032	4,55%	5,30%

W tej sytuacji relacja z art.243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych **jest zachowana.**

Przy realizacji wielkości założonych w prognozie kwoty długu w latach 2022-2032 Gmina Cisna 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 Cisna na lata 2022-2032 wynika, że spłata zobowiązań gminy z zaciągniętych zobowiązań nie zagraża w roku budżetowym oraz w kolejnych latach tj. 2023-2036 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 (2022-2025) oraz w roku 2026 do 2032 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.

W tym stanie rzeczy Gmina Cisna ma możliwość spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 900.000,00 zł, który ma zamiar zaciągnąć w 2022 roku zgodnie z uchwałą Nr XLVI/272/2022 Rady Gminy w Cisnej z dnia 30 czerwca 2022 roku.

Wobec powyższego Skład Orzekający wydał opinię jak w sentencji niniejszej uchwały.

Pouczenie:

Od powyższej uchwały Wójtowi Gminy służy odwołanie do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie, w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.

Otrzymują:

1. Wójt Gminy Cisna x2,
2. aa

PRZEWODNICZĄCY
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO

Mariusz HADEL