

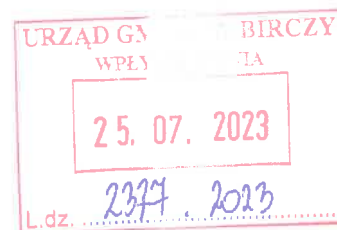


REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

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

Uchwała Nr 11 / 17 / 2023
z dnia 21 lipca 2023 roku
Składu orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie



w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Bircza kredytu długoterminowego w kwocie 5 000 000,00 zł.

Działając na podstawie art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 roku, poz. 1270 z późn. zm.), art.13 pkt.1 i art.19 ust.2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz. U. z 2023 r., poz. 1325) 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:

Urszula Pisarska *przewodniczący*

Iwona Szymańska *członek*

Krzysztof Wacek *członek*

po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Bircza z dnia 30 czerwca 2023 roku w sprawie wydania przez Regionalną Izbę Obrachunkową w Rzeszowie opinii co do możliwości spłaty przez Gminę Bircza kredytu długoterminowego, zaciąganego w kwocie 5 000 000,00 zł (słownie : pięć milionów złotych 00/100) - **opiniuje pozytywnie możliwość spłaty zaciąganego kredytu.**

Uzasadnienie

Pismem znak Fn.3051.1.2023 z dnia 30 czerwca 2023 roku Wójt Gminy Bircza zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii co do możliwości spłaty kredytu przez Gminę Bircza. Wniosek wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 05 lipca 2023 roku.

Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w oparciu o przedłożone i posiadane dokumenty ustalił co następuje:

1. Uchwałą Nr XCI/52/2023 z dnia 26 czerwca 2023 roku, Rada Gminy w Birczy podjęła decyzję o zaciągnięciu przez Gminę Bircza w 2023 roku kredytu długoterminowego w wysokości 5 000 000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie

planowanego deficytu budżetu gminy. Termin spłaty kredytu określono w latach 2024 - 2029.

Harmonogram spłat kredytu według danych określonych we wniosku o opinię, przedstawia się następująco:

rok 2023 – raty	0,00 zł,	odsetki	20 000,00 zł
rok 2024 – raty	0,00 zł,	odsetki	220 000,00 zł
rok 2025 – raty	1 000 000,00 zł,,	odsetki	200 000,00 zł
rok 2026 – raty	1 000 000,00 zł,	odsetki	170 000,00 zł
rok 2027 – raty	1 000 000,00 zł,	odsetki	130 000,00 zł,
rok 2028 – raty	1 000 000,00 zł,	odsetki	80 000,00 zł,
<u>rok 2029 – raty</u>	<u>1 000 000,00 zł,</u>	<u>odsetki</u>	<u>30 000,00 zł</u>
razem:	5 000 000,00 zł		

2. Realizacja budżetu za 2022 rok według sprawozdań z wykonania budżetu za IV kwartał 2022 roku przebiegała następująco:
 - a) planowane na 2022 rok dochody w wysokości 72.048.017,68 zł, wykonano w kwocie 52.641.257,58 zł, co stanowi 73,06 % planu,
 - b) planowane na 2022 rok wydatki w wysokości 86.510.090,40 zł, wykonano w kwocie 56.583.579,17 zł, co stanowi 65,41% planu,
 - c) budżet za 2022 rok zamknął się deficytem w kwocie - 3.942.321,59 zł przy planowanym w budżecie deficycie w wysokości - 14.462.072,72 zł,
 - d) w 2022 roku nie wykonano przychodów z tytułu kredytów i pożyczek długoterminowych planowanych w kwocie 3.220.000,00. Wykonane przychody w wysokości 12.830.428,69 zł stanowiły:
 - niewykorzystane środki pieniężne wynikające z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu oraz wynikających z rozliczenia środków i dotacji na programy finansowane z udziałem środków z Unii Europejskiej – w kwocie 3.419.538,29 zł (ujęte w pełnej kwocie w planie budżetu)
 - nadwyżkę z lat ubiegłych w kwocie 7.190.890,40 zł (w planie budżetu ujęto 6.222.534,43 zł),
 - wolne środki wynikające z rozliczeń kredytów i pożyczek zaciągniętych przed rokiem 2022 w kwocie 2.220.000,00 zł (ujęte w pełnej kwocie w planie budżetu),
 - e) planowane w budżecie Gminy na 2022 rok rozchody z tytułu spłaty kredytów i pożyczek długoterminowych w kwocie 620.000,00 zł, zostały wykonane w pełnej wysokości,
 - f) zobowiązania na koniec roku 2022 wynosiły 1.600.000,00 zł i dotyczyły zadłużenia z tytułu długoterminowych kredytów i pożyczek.
3. Uchwalony na 2023 rok budżet Gminy z uwzględnieniem zmian wprowadzonych do dnia 30 czerwca 2023 roku przewiduje:
 - a/ osiągnięcie dochodów w wysokości 56.150.678,85 zł,
 - b/ realizację wydatków w wysokości 68.756.850,71 zł,
 - c/ rozchody na spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych przed rokiem budżetowym kredytów i pożyczek długoterminowych w wysokości 600.000,00 zł,
 - d/ źródło sfinansowania deficytu w kwocie 12.606.171,86 zł oraz spłaty zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek:
 - niewykorzystane środki pieniężne wynikające z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami

wykonywania budżetu oraz wynikających z rozliczenia środków i dotacji na programy finansowane z udziałem środków z Unii Europejskiej – w kwocie 1 209 725,45 zł,

- nadwyżka z lat ubiegłych w kwocie 5.098.455,00 zł,
- wolne środki wynikające z rozliczeń kredytów i pożyczek zaciągniętych przed rokiem 2023 w kwocie 297 991,41 zł (ujęte w pełnej kwocie w planie budżetu),

- kredyty i pożyczki bankowe w łącznej kwocie 6 600 000,00 zł,

f/ limity zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek:

- długoterminowych z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 600 000,00 zł oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 6 000 000,00 zł
- krótkoterminowych z przeznaczeniem na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu w kwocie 5 000 000,00 zł.

4. Realizacja budżetu Gminy 2023 roku do końca I kwartału 2023 roku przedstawiała się następująco:

a) dochody budżetowe zgodnie ze sprawozdaniem o dochodach budżetowych za I kwartał 2023 roku - planowane w wysokości 55.623.249,45 zł, wykonano w kwocie 10.628.794,91 zł, co stanowi 19,12 % planu,

b) wydatki budżetowe zgodnie ze sprawozdaniem o wydatkach budżetowych za I kwartał 2023 roku - planowane w wysokości 67.808.894,28 zł, wykonano w wysokości 9.073.254,76 zł, co stanowi 13,38 % planu,

c) na dzień 31 marca 2023 roku w budżecie Gminy wystąpiła nadwyżka w kwocie 1.555.540,15 zł,

d) według danych zawartych w sprawozdaniu Rb-NDS za I kwartał 2023 roku, przychody z tytułu wolnych środków wynikających z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych wynosiły 1.128.959,03 zł (w I kwartale 2023 roku nie uwzględniane w planie budżetu na 2023 rok), przychody z tytułu niewykorzystanych środków pieniężnych o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych wynosiły 1.043.227,33 zł (100 % ujęte w planie budżetu), a przychody z tytułu nadwyżki budżetowej pomniejszonej o niewykorzystane środki pieniężne związane z realizacją wydatków w ramach tzw. „szczególnych zasad wykonywania budżetu” i realizacją programów i projektów z udziałem środków pochodzących z Unii Europejskiej, wynosiły 6.095.920,74 z czego do planu budżetu w I kwartale wprowadzono 5.142.417,50 zł,

e) w I kwartale 2023 roku nie wykonano rozchodów z tytułu spłaty kredytów i pożyczek planowanych w kwocie 600.000,00 zł.

5. Według danych określonych w uchwale Nr LXXXI/106/2023 Rady Gminy w Birczy z dnia 22 grudnia 2022 roku w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Bircza oraz sprawozdania Rb-Z za IV kwartał 2022 roku, kwota długu Gminy Bircza na koniec roku 2022 wynosi 1 600 000,00 zł. W roku 2023 Gmina planuje zaciągnąć kredyty i pożyczki długoterminowe w wysokości 6 600 000,00 zł.

Harmonogram spłaty długu w łącznej kwocie 8 200 000,00 zł w latach 2023 – 2030 przedstawia się następująco:

2023 rok – kapitał: 600.000,00 zł koszty obsługi: 100.000,00 zł

2024 rok – kapitał:	1.600.000,00 zł	koszty obsługi:	290.000,00 zł
2025 rok – kapitał:	1.400.000,00 zł	koszty obsługi:	270.000,00 zł
2026 rok – kapitał:	1.000.000,00 zł	koszty obsługi:	210.000,00 zł
2027 rok – kapitał:	1.000.000,00 zł	koszty obsługi:	190.000,00 zł
2028 rok – kapitał:	1.000.000,00 zł	koszty obsługi:	80.000,00 zł
2029 rok – kapitał:	1.000.000,00 zł	koszty obsługi:	60.000,00 zł
2030 rok – kapitał:	600.000,00 zł	koszty obsługi:	30.000,00 zł
Razem kapitał:	8.200.000,00 zł.		

6. Na podstawie prognozy kwoty długu Gminy Bircza na lata 2023 – 2030 według danych wynikających z uchwały Nr LXXXI/106/2023 Rady Gminy w Birczy z dnia 22 grudnia 2022 roku w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Bircza, Skład orzekający stwierdza, że w latach 2023 – 2029 plan spłaty długu Gminy Bircza odpowiada wymogom art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 roku, poz. 1270 z późn. zm.). 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 związanych z występującym w ostatnim czasie wzrostem cen towarów i usług w tym w szczególności energii oraz wynikających z kolejnych decyzji Rady Polityki Pieniężnej w sprawie stóp procentowych. Powyższe zdarzenia mogą wpłynąć na pogorszenie relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Przy założeniu, iż realizacja budżetów Gminy Bircza w latach 2023 - 2029 będzie przebiegać zgodnie z przyjętą Wieloletnią Prognozą Finansową, Skład Orzekający uznał, że zaciągnięcie przez Gminę Bircza w 2023 roku długoterminowego kredytu w kwocie 5 000 000,00 zł, nie wpłynie negatywnie na realizację pozostałych zadań publicznych zaplanowanych w budżecie Gminy na rok 2023 i w latach następnych.

W świetle powyższego Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie pozytywnie opiniuje możliwość spłaty zaciąganego kredytu.

Zgodnie z art.20 ust 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych od niniejszej opinii Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie Gminie Bircza przysługuje prawo wniesienia odwołania do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia jej doręczenia.

**PRZEWODNICZĄCA
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO**

mgr Urszula Pisarska

Otrzymują:

1. Wójt Gminy Bircza,
2. a/a