



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 8/12/2022
z dnia 27 lipca 2022 r.**

**składu orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie**



w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Jaśliska** kredytu długoterminowego w wysokości 1.500.000 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 z późn. zm.) w związku z art. 91 ust. 2 oraz art. 243 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 w osobach:

1. *Piotr Świątek* - przewodniczący
2. *Edyta Gawrońska* - członek
3. *Sabina Szatankiewicz* - członek

po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Jaśliska o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Jaśliska kredytu długoterminowego

postanawia

pozytywnie zaopiniować możliwość spłaty przez Gminę Jaśliska kredytu w kwocie 1.500.000 zł.

UZASADNIENIE

Do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie wpłynął w dniu 20 lipca 2022 r. wniosek Wójta Gminy Jaśliska dotyczący wydania opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 1.500.000 zł zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego. We wniosku Wójt wskazał, że przychody z zaciąganego kredytu związane są z realizacją następujących zadań inwestycyjnych: budowa kanalizacji sanitarnej, budowa i przebudowa gospodarki wodno-ściekowej na

terenie miejscowości Moszczaniec, budowa i przebudowa dróg, budowa infrastruktury towarzyszącej sprzyjającej rozwijaniu turystyki na istniejącym parkingu w Daliowej, termomodernizacja budynku szkoły, miasteczko ruchu drogowego, budowa oświetlenia ulicznego, modernizacja infrastruktury drogowej na terenie Gminy Jaśliska. W treści wniosku Wójt przedstawił harmonogram spłaty wnioskowanego kredytu, stan zadłużenia Gminy oraz spłaty dotychczas zaciągniętych zobowiązań.

Po zapoznaniu się z wnioskiem oraz materiałami będącymi w dyspozycji Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie, w szczególności wieloletnią prognozą finansową Gminy Jaśliska na lata 2022-2031 stwierdza się, co następuje:

Zgodnie z uchwałą Nr LXVIII/323/2022 Rady Gminy Jaśliska z dnia 22 czerwca 2022 r. w sprawie zmian w budżecie na 2022 rok, planowany deficyt budżetu wynosi 5.456.034,27 zł, finansowany w części przychodami z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 2.935.548,92 zł. Limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu, ustalono powołaną powyżej uchwałą Rady Gminy Jaśliska.

Uchwałą Nr LXIX/332/22 z dnia 14 lipca 2022 r. Rada Gminy Jaśliska postanowiła o zaciągnięciu kredytu długoterminowego w kwocie 1.500.000 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu. Zabezpieczenie spłaty kredytu stanowi weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Okres spłaty kredytu określono na lata 2022-2031, jako źródło spłaty wskazując wpływy z udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych oraz wpływy z podatku rolnego od osób fizycznych. Wójt Gminy Jaśliska pismem z dnia 22 lipca 2022 r. wyjaśnił, że w 2022 roku spłata obejmuje wyłącznie odsetki od zaciągniętego kredytu.

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

Rok	Dochody			Wydatki		
	Plan	Wykonanie	%	Plan	Wykonanie	%
2018	13 541 507,74	13 564 088,15	100,17%	15 241 507,74	14 091 270,54	92,45%
2019	14 544 187,29	12 605 831,26	86,67%	16 650 989,55	13 338 011,09	80,10%
2020	16 042 242,43	16 380 504,75	102,11%	17 944 302,66	15 755 359,07	87,80%
2021	17 059 548,38	16 583 466,74	97,21%	21 251 574,07	17 615 928,25	82,89%
2022	18 158 676,11	7 799 763,72	42,95%	23 614 710,38	7 384 260,06	31,27%

Dane dotyczące 2022 r. przyjęto ze sprawozdania Rb-NDS za okres od 1.01.2022 do 30.06.2022 r.

Zgodnie z danymi będącymi w dyspozycji Regionalnej Izby Obrachunkowej zadłużenie Gminy Jaśliska, zgodnie ze sprawozdaniem o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń jednostki samorządu terytorialnego Rb-Z za okres od 1.01.2022 do 30.06.2022, wynosi 1.899.999,98 zł. Zadłużenie jednostki z tytułu zaciągniętych kredytów, wnioskowanego kredytu w kwocie 1.500.000 zł oraz

planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek wyniesie na koniec 2022 r. 4.935.548,92 zł.

Zgodnie ze sprawozdaniem Rb-Z za okres od 1.01.2022 do 30.06.2022 gmina posiada niewymagalne zobowiązania z tytułu udzielonych poręczeń w kwocie 90.000 zł. Zgodnie z przedłożonym sprawozdaniem gmina nie posiada zobowiązań wymagalnych.

W latach 2022-2031 relacja wynikająca z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych zgodnie z wieloletnią prognozą finansową Gminy Jaśliska wynosi (%):

<i>Rok</i>	<i>Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jst oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok</i>	<i>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 poprzedzającego pierwszy rok prognozy</i>
2022	4,95%	11,04%
2023	7,89%	8,82%
2024	7,16%	8,92%
2025	6,93%	8,76%
2026	6,92%	7,90%
2027	6,84%	8,00%
2028	6,90%	8,93%
2029	6,84%	9,48%
2030	6,77%	10,47%
2031	6,54%	9,72%

Relacje przyjęto z uwzględnieniem danych z wykonania budżetu jednostki za 2021 rok.

Na podstawie prognozy kwoty długu stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej Gminy, Skład Orzekający stwierdził, iż roczne obciążenie budżetu gminy z tytułu spłaty łącznej kwoty długu publicznego wraz z należnymi odsetkami oraz potencjalnych spłat z tytułu udzielonego poręczenia nie będzie przekraczało maksymalnego dopuszczalnego wskaźnika spłaty, wynikającego z przepisów art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Z danych przedstawionych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Jaśliska na lata 2022-2031 wynika, że spłata zobowiązań gminy, w tym z kredytów i pożyczek oraz potencjalnych zobowiązań z tytułu udzielonego poręczenia nie zagraża w roku budżetowym oraz w latach 2023-2031 realizacji zadań publicznych. W roku 2021 nadwyżka operacyjna wyniosła 282.857,80 zł. W okresie obowiązywania wieloletniej prognozy finansowej planuje się osiągnięcie nadwyżek operacyjnych, co oznacza, iż gmina planuje finansowanie wydatków bieżących z dochodów bieżących oraz ma potencjalne możliwości finansowe na prowadzenie nowych inwestycji lub spłatę wcześniejszego zadłużenia. Mając na względzie wielkość długu jednostki należy

podkreślić, że 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 umożliwią zachowanie relacji dochodów i wydatków bieżących wynikającej z art. 242 oraz wskaźnika dopuszczalnej wielkości spłaty zobowiązań wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Skład orzekający zwraca uwagę, że indywidualne wskaźniki zadłużenia Gminy po 2022 roku zostały obliczone w oparciu o prognozowane wielkości dochodów oraz wydatków bieżących, podczas gdy w przyszłych latach będą one wyliczane na podstawie wielkości wynikających ze sprawozdań rocznych, czyli na podstawie faktycznie wykonanych wielkości. Oznacza to, że rzeczywiste możliwości Gminy w zakresie spłaty zobowiązań, mogą być wówczas inne, a więc także niższe niż obecnie prognozowane. Skład orzekający wskazuje ponadto, że w latach 2022-2025 oraz na rok 2026 i kolejne lata dla ustalenia limitu dopuszczalnej kwoty spłaty długu i kosztów jego obsługi znajdują zastosowanie przepis przejściowy z art. 9 ust. 1-4 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018, poz. 2500).

Mając na uwadze aktualną sytuację ekonomiczną, w tym potencjalny wzrost wydatków z tytułu obsługi zadłużenia jednostki należy zaznaczyć, że mogą wystąpić niedające się przewidzieć niekorzystne zmiany w wielkości planowanych i faktycznie zrealizowanych dochodów ogółem, zwłaszcza z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób prawnych oraz fizycznych. Zachodzi więc konieczność monitorowania, w okresie spłaty kredytu sytuację finansowej jednostki w zakresie realizowania planowanych dochodów i wydatków oraz wykorzystania zwrotnych instrumentów dłużnych, w celu spełnienia ustawowych relacji wynikających z przywołanych powyżej przepisów ustawy o finansach publicznych.

W tym stanie rzeczy Gmina Jaślicka ma możliwość spłaty kredytu w wysokości 1.500.000 zł.

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

PRZEWODNICZĄCY
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO
Piotr Świątek
mgr Piotr ŚWIĄTEK

Otrzymują:

1. Wójt Gminy Jaślicka (2x)
2. aa