

U c h w a ł a Nr III/251/2022
Składu Orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 30 listopada 2022 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu do kwoty 2.000.000,00 zł

Po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Rzeszyca z dnia 8 listopada 2022 r. o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego do kwoty 2.000.000,00 zł (słownie: dwa miliony złotych 00/100) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2022 r. w związku z realizacją zadań inwestycyjnych oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. **Radosław Hrychorczuk - przewodniczący**
2. Aneta Jakubczak - członek
3. Bogusław Wenus - członek

działając na podstawie art. 19 ust. 2 w związku z art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz. U. z 2022 r. poz. 1668), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 ze zm.).

p o s t a n o w i ł:

wydać **opinię pozytywną** w przedmiocie możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Rzeszyca do kwoty 2.000.000,00 zł.

U z a s a d n i e n i e

Opinia wyrażona w sentencji niniejszej uchwały została dokonana w oparciu o przepisy powszechnie obowiązującego prawa oraz poprzedzona została analizą dokumentów będących w posiadaniu Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi na dzień wydania przedmiotowej opinii, w szczególności: danych wynikających z:

- uchwały budżetowej Rady Gminy Rzeszyca w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Rzeszyca na rok 2022 wraz ze zmianami,
- uchwały Rady Gminy Rzeszyca w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2022 – 2036 wraz ze zmianami,

- uchwały Rady Gminy Rzeczyca Nr XLVII/305/2022 z dnia 30.09.2022 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił, co następuje:

Według stanu na dzień 07.11.2022 r. planowane dochody budżetu Gminy Rzeczyca kształtują się na poziomie 49 649 778,42 zł, wydatki w wysokości 56 591 696,47 zł, deficyt budżetu wynosi -6 941 918,05 zł, przychody budżetu zaplanowano w kwocie 7 733 926,98 zł, rozchody zaś w wysokości 792 008,93 zł. Łączna kwota długu na dzień 31.12.2022 r. wynosi 13.691.804,53 zł, co stanowi 27,27 % dochodów.

W dniu 30.09.2022 r. Rada Gminy Rzeczyca podjęła uchwałę Nr XLVII/305/2022 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego do kwoty 2.000.000,00 zł (słownie: dwa miliony złotych 00/100) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2022 r. w związku z realizacją zadań inwestycyjnych oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Z uchwały tej wynika, że, jednostka planuje spłacić opiniowany kredyt w latach 2023-2036. Planowany do zaciągnięcia kredyt mieści się w limicie zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych ustalonym zgodnie z przepisami obowiązującego prawa oraz uchwałą budżetową Gminy Rzeczyca.

W świetle obowiązujących przepisów prawa możliwość zadłużania się danej jednostki samorządu terytorialnego wyznacza reguła wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych zgodnie z którą wysokość wskaźnika, stanowiącego górną dopuszczalną granicę obciążenia budżetu spłatami wcześniej zaciągniętych kredytów pożyczek, wykupem papierów wartościowych oraz potencjalnymi spłatami kwot wynikającymi z udzielonych poręczeń i gwarancji nie może być wyższa od średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu. W latach 2020-2025 indywidualny wskaźnik zadłużenia wynikający z art. 243 ustawy o finansach publicznych będzie ustalany na podstawie art. 9 ust. 1, 3 i 4 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r., poz. 2050). Natomiast w roku 2026 i latach następnych do ustalenia relacji indywidualnego wskaźnika będą miały zastosowanie przepisy ust. 2 art. 9 cyt. ustawy zmienianej.

Na podstawie przedłożonych materiałów ustalono, że w latach 2023-2036. tj. w okresie w którym jednostka planuje spłacić przedmioty kredyt wskaźniki planowanych łącznych kwot spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań długoterminowych kształtują się poniżej wskaźników maksymalnych wyznaczonych regułą wynikającą z art. 243. W latach spłaty opiniowanego kredytu zachowana również zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, ponieważ w każdym roku objętym prognozą, zaplanowano nadwyżkę operacyjną budżetu (dochody bieżące są wyższe od

wydatków bieżących). Skład Orzekający podkreśla, że wskazane w wieloletniej prognozie finansowej wskaźniki, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji dochodów (w tym dochodów bieżących oraz majątkowych), jak również utrzymania poziomu wydatków oraz osiągnięcia zakładanych nadwyżek operacyjnych.

Ustalając stan faktyczny i prawny w zakresie spełnienia wymogów wynikających z ww. przepisów prawa, Skład Orzekający stwierdza, że w dniu wydania przedmiotowej opinii Gmina zachowała ustawowe wskaźniki zadłużenia i spłaty oraz posiada możliwość spłaty wnioskowanego kredytu z obowiązującymi w tym zakresie przepisami.

Skład Orzekający przypomina, że z uwagi na obecną sytuację gospodarczą kraju związaną m.in. ze znacznymi podwyżkami cen energii służby finansowe Gminy powinny na bieżąco analizować kondycję finansową jednostki, w tym zdolność do zaciągania i spłaty nowych zobowiązań, w aspekcie wykonanych i prognozowanych wielkości wpływających na ustalenie w kolejnych latach relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych. W świetle obecnych zdarzeń należy liczyć się z trudnościami w osiągnięciu zaplanowanych dochodów, czy też koniecznością poniesienia większych wydatków, co może wpłynąć pogarszająco na relację z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Skład podkreśla, że istotne znaczenie będzie miało tu wykonanie w poszczególnych latach prognozowanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (nadwyżek operacyjnych). Zdolność bowiem do wypracowania tych nadwyżek oraz ich wielkość decydują o możliwościach finansowych jednostki samorządu terytorialnego, w tym, m.in. w zakresie dotyczącym realizacji przyjętych zadań inwestycyjnych, ale także spłaty zadłużenia. W przypadku gdyby założenia przyjętych wartości nie zostały wykonane może pojawić się konieczność ich skorygowania, w tym poprzez wprowadzenie oszczędności na wydatkach bieżących lub też ograniczenie wydatków majątkowych.

Konkludując powyższe, należy stwierdzić, że przeprowadzona analiza oraz dokonane ustalenia skłoniły Skład Orzekający do wydania opinii zawartej w sentencji niniejszej uchwały.

Od niniejszej uchwały przysługuje zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.