

## **U c h w a ł a Nr IV/113/2023**

### **Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 9 czerwca 2023 r.**

**w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.000.000,00 zł.**

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Wójta gminy Biała w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.000.000,00 zł, zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2023 r., Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Zofia Dolewka - przewodnicząca
2. Paweł Dobrzyński - członek
3. Łukasz Szczepanik - członek

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

#### **p o s t a n o w i ł:**

wydać **pozytywną opinię** w przedmiocie możliwości spłaty powyższego kredytu w wysokości 2.000.000,00 zł.

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

Skład Orzekający wydał przedmiotową opinię w oparciu o analizę następujących dokumentów:

- uchwały Nr LVI/267/22 Rady Gminy Biała z dnia 28 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2023-2033 wraz ze zmianami,
- uchwały Nr LVI/268/22 Rady Gminy Biała z dnia 28 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia budżetu na 2023 rok wraz ze zmianami,
- uchwały Nr LXII/299/23 Rady Gminy Biała z dnia 30 maja 2023 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2023 roku,
- wniosku z dnia 30 maja 2023 r. o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.000.000,00 zł.

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił co następuje:

W dniu 30 maja 2023 r. Rada Gminy Biała podjęła uchwałę Nr LXII/299/23 dotyczącą zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2023 r. Z treści §1 powyższej uchwały wynika, iż władze gminy postanowiły zaciągnąć kredyt w wysokości 2.000.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2023 r. W świetle § 2 ww. uchwały, gmina planuje spłacić opiniowany kredyt w latach 2024-2031 środkami stanowiącymi wpływy dochodów własnych.

W budżecie gminy na 2023 r. (po zmianach na dzień 30 maja 2023 r.) planowane dochody ogółem kształtują się na poziomie 34.828.960,10 zł, a wydatki w wysokości 41.812.614,10 zł. Deficyt budżetu stanowi równowartość 6.983.654,00 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 7.796.200,00 zł, zaś rozchody w wysokości 812.546,00 zł. Opiniowany kredyt mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w budżecie gminy na 2023 rok, limicie zobowiązań zwrotnych z tytułu planowanych do zaciągnięcia zobowiązań na finansowanie planowanego deficytu budżetu.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część Wieloletniej Prognozy Finansowej (WPF wg stanu na dzień 30 maja 2023 r.), wynika, że dług gminy Biała na koniec 2023 r. kształtować się będzie na poziomie 8.560.000,00 zł. Zadłużenie na koniec 2022 r. wynosiło 7.072.546,00 zł.

W świetle obowiązujących przepisów prawa, możliwość zadłużania się danej jednostki samorządu terytorialnego wyznacza reguła, wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Na podstawie przedłożonych materiałów ustalono, że relacje wyliczone w oparciu o wskazany wyżej przepis (wskaźnik spłaty zobowiązań), w latach 2023 – 2033 przedstawiać się będą następująco:

Lata	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) w %	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 plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat)
2023	5,76	11,90
2024	6,69	10,01
2025	7,50	10,20
2026	6,97	10,14
2027	6,44	10,02
2028	5,91	10,13
2029	5,06	9,84
2030	4,50	11,26
2031	3,94	12,60
2032	1,50	12,15
2033	0,42	12,00

Z powyższych danych wynika, że obciążenie budżetu spłatami zaciągniętych zobowiązań długoterminowych, w okresie zaciągnięcia kredytu oraz w okresie, w którym przypada spłata kredytu (2024-2031), jak też w pozostałych latach objętych wieloletnią prognozą finansową, nie przekracza wskaźnika spłat określonego w art. 243 *ustawy o finansach publicznych*. Oznacza to, że spełnione są wymogi wynikające z obowiązujących w tym zakresie przepisów prawa. W latach 2023-2033 (w tym w okresie spłaty zaciąganego kredytu) zachowana zostanie również zasada określona w art. 242 *ustawy o finansach publicznych*, bowiem gmina prognozuje osiągnięcie tzw. nadwyżek operacyjnych (dochody bieżące wyższe od wydatków bieżących).

Niemniej, w ocenie Składu Orzekającego istnieje konieczność dokonywania przez Jednostkę analiz poziomu planowanych oraz wykonanych dochodów i wydatków bieżących w 2023 r. oraz prognozowanych dochodów i wydatków bieżących w latach 2024-2033. Wysokość wykonanych nadwyżek operacyjnych wpływa bowiem bezpośrednio na wielkość dopuszczalnego wskaźnika spłaty długu, jak również na możliwość realizacji przyjętych zadań inwestycyjnych, a także spłaty zobowiązań długoterminowych.

Skład Orzekający podkreśla, że wykazane 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 wyników operacyjnych w poszczególnych latach. Przy powyższym Skład Orzekający wskazuje, że Jednostka winna na bieżąco monitorować wszystkie czynniki wpływające na sytuację finansową gminy, jak również analizować zdolność do zaciągania i spłaty nowych zobowiązań, w aspekcie wykonanych oraz prognozowanych wielkości wpływających na ustalenie w kolejnych latach relacji określonej w art. 243 *ustawy o finansach publicznych*. W sytuacji wystąpienia nowych okoliczności, mających wpływ na realizację założeń przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej, niezbędne może być dokonywanie stosownych korekt prognozowanych wielkości.

Biorąc pod uwagę dokonane ustalenia Skład Orzekający postanowił wydać opinię jak w sentencji niniejszej uchwały.

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