

UCHWAŁA Nr III/189/2024

III Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 19 września 2024 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przewidzianego do zaciągnięcia przez Gminę Dmosin do wysokości 5.605.900,00 zł (słownie złotych: pięć milionów sześćset pięć tysięcy dziewięćset złotych 00/100) na sfinansowanie planowanego deficytu (4.905.900,00 zł) oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań (700.000,00 zł).

Działając na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tj. Dz.U. z 2023 r. poz. 1325) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tj. Dz.U. z 2023 r. poz. 1270 ze zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

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

- w związku z wnioskiem Wójta Gminy Dmosin z dnia 2 września 2024 r. o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 5.605.900,00 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Dmosin w 2024 roku w wysokości 4 905 900,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 700 000,00 zł.

uchwała, co następuje:

- wyraża **pozytywną opinię**, co do możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 5.605.900,00 zł przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Uzasadnienie

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 niniejszej opinii, w szczególności: danych wynikających z następujących aktów organów Gminy Dmosin:

- uchwała Nr LVIII/355/2023 z dnia 29 grudnia 2023 roku Rady Gminy Dmosin w sprawie uchwalenia budżetu na 2024 rok ze zm.,
- uchwała Nr LVIII/354/2023 z dnia 29 grudnia 2023 roku Rady Gminy Dmosin w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2024- 2043 ze zm.,
- zarządzenie NR 0050.123.2024 z dnia 22 sierpnia 2024 roku Wójta Gminy Dmosin w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego

deficytu budżetu Gminy Dmosin w 2024 r. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Analizując zdolność Gminy Dmosin do wywiązania się z zobowiązania wynikającego z planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego Skład Orzekający ustalił i zważył, co następuje:

Zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 1 - 4 ustawy o finansach publicznych, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego; spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów, wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

W myśl art. 91 ust. 1 tej ustawy suma zaciągniętych kredytów i pożyczek, innych zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 ustawy oraz zobowiązań z wyemitowanych papierów wartościowych nie może przekroczyć kwot określonych w uchwale budżetowej jednostki samorządu terytorialnego. Z powyższych przepisów wynika, że zaciąganie zobowiązań przez jednostki samorządu terytorialnego, w tym przychodów zwrotnych z tytułu emisji obligacji, kredytów i pożyczek, nierozzerwalnie związane jest z budżetem jednostki oraz z wieloletnią prognozą finansową. W budżecie jednostki określa się bowiem: deficyt budżetu i źródła jego finansowania, łączną kwotę przychodów, rozchodów, limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek oraz emitowanych obligacji (art. 212 ust. 1 pkt 3, pkt 4, pkt 5, pkt 6 ustawy o finansach publicznych). W wieloletniej prognozie finansowej określa się natomiast m.in. przychody i rozchody budżetu jednostki samorządu terytorialnego z uwzględnieniem długu zaciągniętego oraz planowanego do zaciągnięcia (art. 226 ust. pkt 5 tej ustawy). Tak więc możliwość podjęcia uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytu czy pożyczki zasadniczo zdeterminowana jest wymogiem uprzedniego sytuowania w uchwałach dotyczących budżetu i wpf jednostki samorządu terytorialnego planowanych przychodów i rozchodów budżetu.

W dniu 22.08.2024 r. Wójt Gminy Dmosin wydał zarządzenie NR 0050.123.2024 z dnia 22 sierpnia 2024 roku Wójta Gminy Dmosin w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Dmosin w 2024 r. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Z treści tego zarządzenia wynika, że okres kredytowania obejmuje lata 2024 – 2032 a spłaty rat kredytu wraz z odsetkami będą zabezpieczone w budżetach następnych lat, w których przypadają spłaty jego rat wraz z odsetkami z dochodów własnych gminy.

Według stanu na dzień w 14.08.2024 r. planowane dochody budżetu Gminy kształtują się na poziomie **43 114 462,02 zł**, wydatki w wysokości **48 829 733,05 zł**, deficyt budżetu wynosi - **5 715 271,03 zł**, przychody budżetu zaplanowano w kwocie **6 415 271,03 zł**, rozchody zaś w wysokości **700 000,00 zł**. Kwota zaciąganego przez Gminę kredytu w wysokości 5.605.900,00 zł mieści się w ustalonym zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach

publicznych oraz określonym w § 8 uchwały Rady Gminy Dmosin Nr LVIII/355/2024 z dnia 29 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2024 rok zmienionego uchwałą Rady Gminy Dmosin Nr IV/23/2024 z dnia 14 sierpnia 2024 rok limicie zobowiązań na finansowanie planowanego deficytu budżetu do wysokości 6 800 000,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów do wysokości 800 000,00 zł (§ 9 uchwały zmieniającej). Kwota zaciąganego kredytu w wysokości 5.605.900,00 zł znajduje także oparcie w regulacji § 18 uchwały budżetowej Gminy Dmosin na 2024 r. zmienionej uchwałą Rady Gminy Dmosin Nr IV/23/2024 z dnia 14 sierpnia 2024 rok (zgodnie z którą Rada Gminy Dmosin upoważniała Wójta do zaciągania kredytów i pożyczek na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów do wysokości 700 000,00 zł oraz do zaciągania kredytów i pożyczek na sfinansowanie deficytu budżetu do wysokości 4 905 900,00 zł (§ 10 uchwały zmieniającej). Z powyższego wynika zatem, że Wójt Gminy Dmosin zaciągając opiniowany kredyt będzie działał zarówno w granicach ustalonego limitu, jak i udzielonego upoważnienia (700 000,00 zł + 4 905 900,00 zł = 5.605.900,00 zł).

W Wieloletniej Prognozie Finansowej zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań także kredytu, którego dotyczy niniejsza uchwała. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty zobowiązania oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od tych zobowiązań. Planowane wydatki na obsługę długu publicznego w 2024 r. wynoszą 208 000,00 zł. Natomiast łączna kwota długu na dzień 31.12.2024 r. wyniesie 8 332 822,99 zł, co stanowi 19,33 % planowanych na ten rok dochodów budżetu. Całkowita spłata zadłużenia nastąpi w 2032 r. Skład nadmienia, że rozchody związane ze spłatą zadłużenia oraz wydatki na obsługę długu w kolejnych latach będą istotnym obciążeniem dla kolejnych budżetów jednostki. Skład wskazuje, że kwota rozchodów z tytułu spłaty długu oraz wydatków związanych z jego obsługą limitowana jest relacją spłaty zobowiązań, określoną przez ustawodawcę w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie tej relacji jest warunkiem uchwalenia budżetu i wieloletniej prognozy finansowej. W prognozie długu, stanowiącej część WPF, jednostka samorządu terytorialnego musi potwierdzić zachowanie przedmiotowej relacji przez cały okres, na jaki przyjęta jest prognoza, jednocześnie dane zawarte w WPF w tym zakresie pokazują potencjalną zdolność jednostki samorządu terytorialnego do zaciągania nowych zobowiązań, które będą musiały być uwzględnione w relacji spłat zobowiązań. Możliwość zadłużania się danej jednostki samorządu terytorialnego zdeterminowana jest zatem poziomem indywidualnego wskaźnika o którym mowa w przytoczonym art. 243 ustawy o finansach publicznych. 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. 2500 ze.zm). 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 Skład Orzekający ustalił, że w okresie w którym jednostka planuje spłacić przedmiotowy kredyt wskaźniki planowanych łącznych kwot spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań długoterminowych kształtują się poniżej wskaźników maksymalnych wyznaczonych regułą wynikającą z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Z danych wykazanych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy wynika również, że w latach 2024-2032 zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o

finansach publicznych, gdyż w każdym roku objętym prognozą wydatki bieżące nie przewyższają dochodów 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. W sytuacji wystąpienia nowych okoliczności, dotąd nieznanych, w których kondycja finansowa Gminy mogłaby ulec zmianie, niezbędne będzie dokonanie korekty prognozowanych wielkości, gdyby przyjęte założenia nie były osiągnięte.

Na podstawie art. 9 ust. 1a ww. ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw w latach 2022-2025 regionalna izba obrachunkowa, wydając opinię o możliwości spłaty zobowiązań, ocenia w szczególności wpływ planowanych zobowiązań na realizację zadań publicznych.

W ocenie Składu Orzekającego, według aktualnych danych i informacji, zaciągnięcie opiniowanego zobowiązania nie zagraża realizacji zadań publicznych przez jednostkę w roku budżetowym i w następnych latach jego obsługi i spłaty. Skład Orzekający wskazuje jednak na konieczność optymalnego, a zarazem ostrożnego zarządzania finansami jednostki ze względu na zachodzące zmiany uwarunkowań społecznoekonomicznych zwiększających ryzyko prowadzenia gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego. Organy Gminy powinny mieć na uwadze, że w okresie prognozy może pojawić się ryzyko niesprawdzalności założonych danych wynikające z obiektywnych przyczyn, takich jak niekorzystne zjawiska makroekonomiczne, np. poziom inflacji, wysokie koszty obsługi zadłużenia, presja na zwiększenie wydatków o charakterze bieżącym z powodu wzrostu kosztów wykonania zadań.

Mając powyższe na względzie 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 roku o regionalnych izbach obrachunkowych odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

Przewodniczący
III Składu Orzekającego RIO w Łodzi
Radosław Hrychorczuk