

U c h w a ł a Nr III / 39/ 2021
Składu Orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 15 marca 2021 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 640.000,00 zł.

Po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Rzeczyca z dnia 23 lutego 2021 roku Nr. UG-RF.3051.1.2021/EW o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty planowanego przez Gminę Rzeczyca zaciągnięcia kredytu długoterminowego do kwoty 640.000,00 zł. (słownie: sześćset czterdzieści tysięcy złotych 00/100), z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Radosław Hrychorczuk - przewodniczący
2. Paweł Dobrzyński - 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 z 2019 r, poz. 2137), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz.U. z 2019 roku, poz. 869 ze zm.),

p o s t a n o w i ł:

wydać **opinię pozytywną** w przedmiocie możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Rzeczyca do kwoty 640.000,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

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 następujących uchwał Rady Gminy Rzeczyca:

- uchwały budżetowej Nr XXV/173/2021 z dnia 29. 01. 2021 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Rzeczyca a rok 2021,

- uchwały Nr XXV/172/2021 z dnia 29.01.2021 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2021 – 2034,
- uchwały Nr XXVI/175/2021 z dnia 23 lutego 2021 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

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

Według stanu na dzień 29 stycznia 2021 r. planowane dochody budżetu Gminy Rzeczyca kształtują się na poziomie 29 442 238,00 zł, wydatki w wysokości 32 188 272,00 zł, deficyt budżetu wynosi -2 746 034,00 zł, przychody budżetu zaplanowano w kwocie 3 570 532,53 zł, rozchody zaś w wysokości 824 498,53 zł. Zadłużenie na koniec 2021 r. będzie wynosić 13.263.330,72 zł, co stanowi 45,05 % dochodów ogółem budżetu.

W dniu 23 lutego 2021 r. Rada Gminy Rzeczyca podjęła uchwałę Nr XXVI/175/2021 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego do kwoty 640.000,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów. Z uchwały tej wynika, że, jednostka planuje spłacić opiniowany kredyt w latach 2023 – 2026. Planowany do zaciągnięcia kredyt mieści się limicie zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych ustalony zgodnie z przepisami obowiązującego prawa oraz uchwałą budżetową Gminy w kwocie 1.050.000,00 zł.

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. Wyliczenie relacji na kolejne lata powinno być dokonane w oparciu o planowane wielkości, jak również uregulowania zawarte w ustawie z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz.U. z 2020 r. poz. 374 z późn. zm.).

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 – 2026, tj. 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. W latach spłaty przedmiotowego 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. Oceniając powyższy stan prawny i przeprowadzoną analizę sytuacji finansowej Gminy, Skład Orzekający stwierdza, że w dniu wydania przedmiotowej opinii Gmina zachowała ustawowe wskaźniki zadłużenia i spłaty oraz posiada możliwość spłaty wnioskowanego kredytu zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami.

Skład Orzekający przypomina, że w związku ze zmianami ustawy o finansach publicznych wprowadzonymi ustawą z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 roku, poz. 2500) - w szczególności w zakresie ustalania w kolejnych latach budżetowych dopuszczalnego poziomu spłaty zobowiązań przez jednostki samorządu terytorialnego – jednostka winna na bieżąco analizować sytuację finansową, 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 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.

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.

