

U c h w a ł a Nr III/171/2023
Składu Orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 25 lipca 2023 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 4.000.000,00 zł

Po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Galewice z dnia 18 lipca 2023 r. o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 4.000.000,00 zł (słownie: cztery miliony złotych 00/100) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu.

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 (tj. Dz.U. z 2023 r. poz. 1325), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tj. Dz.U. z 2023 r. poz. 1270) .

p o s t a n o w i ł:

wydać **opinię pozytywną** w przedmiocie możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Galewice w wysokości 4.000.000,00 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 uchwał Rady Gminy Galewice:

- Nr LX/380/22 z dnia 28 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Galewice na lata 2023-2035, ze zmianami,
- NR LX/381/22 z dnia 28 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia budżetu na 2023 r ., ze zmianami
- NR LXX/432/23 z dnia 14 lipca 2023 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

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

Według stanu na dzień 14.07.2023 r. planowane dochody budżetu Gminy Galewice kształtują się na poziomie 47 159 067,43 zł, wydatki w wysokości 57 191 809,83 zł, deficyt budżetu wynosi -10 032 742,40 zł, przychody budżetu zaplanowano w kwocie 11 440 446,12 zł, rozchody zaś w wysokości 1 407 703,72 zł. Łączna kwota długu na dzień 31.12.2023 r. wynosi 18 816 146,79 zł, co stanowi 39,90% dochodów.

W dniu 14.07.2023 r. Rada Gminy Galewice podjęła uchwałę NR LXX/432/23 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 4.000.000,00 zł (słownie: cztery miliony złotych 00/100) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu. Z uchwały tej wynika, że, jednostka planuje spłacić opiniowany kredyt w latach 2024 – 2039. 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 Galewice. Źródłem spłaty kredytu wraz z odsetkami będą dochody własne budżetu gminy. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

W świetle obowiązujących przepisów prawa możliwość zadłużania się danej jednostki samorządu terytorialnego zdeterminowana jest poziomem indywidualnego wskaźnika o którym mowa w 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. 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 2024-2039. 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 objętych wieloletnią prognozą finansową Gminy zachowana również zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych. Skład zauważa, że w 2023 roku dochody bieżące zaplanowano w kwocie niższej od wydatków bieżących -1 079 122,45 zł (deficyt operacyjny). Wprawdzie przepisy prawa dopuszczają możliwość deficytu operacyjnego budżetu to jednak Skład zwraca uwagę, że planowanie w budżecie deficytu operacyjnego jest niekorzystne dla jednostki samorządu terytorialnego z punktu widzenia płynności jednostki w zakresie bilansowania podstawowej działalności.

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 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.

Skład Orzekający przypomina o konieczności bieżącego monitorowania przyjętych założeń. W przypadku gdyby założenia przyjętych wartości nie zostały wykonane konieczne będzie ich skorygowanie m.in. 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.