

## **Uchwała Nr 4200/VII/156/2022**

### **VII Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej**

**w Katowicach**

**z dnia 13 października 2022 r.**

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Łazy kredytu długoterminowego w wysokości 3.900.000,00 zł**

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 1 i 2 i art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1668) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 z późn. zm.) VII Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwala**, co następuje:

#### **§ 1.**

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Gminę Łazy kredytu długoterminowego w wysokości 3.900.000,00 zł.

#### **§ 2.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

#### **Uzasadnienie :**

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Łazy została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową Gminy w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązań.

Podstawą zaciągnięcia kredytu jest uchwała Rady Miejskiej w Łazach Nr XL/247/2022 z dnia 18 sierpnia 2022 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Zgodnie z wymienioną uchwałą kredyt zostanie przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w wysokości 3.760.043,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 139.957,00 zł. Spłata kredytu wraz z należnymi odsetkami następować będzie z dochodów własnych budżetu gminy w latach 2023- 2032. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny „in blanco” wraz z deklaracją wekslową.

Opinia o możliwości spłaty kredytu została wydana po przeprowadzeniu analizy sytuacji finansowej Gminy, w wyniku której ustalono co następuje:

Budżet Gminy na 2022 rok (plan po zmianach) zakłada:

**dochody ogółem** – 97.762.384,86 zł,

**przychody ogółem** – 13.666.528,22 zł,

w tym z tytułu:

- kredytów i pożyczek – 3.900.000,00 zł,

- wolnych środków – 3.745.839,00 zł,

- niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach – 3.469.523,47 zł,

- niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków – 551.165,75 zł,

- nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 2.000.000,00 zł,

**wydatki ogółem** – 105.666.411,08 zł,

**rozchody ogółem** – 5.762.502,00 zł,

w tym z tytułu:

- spłaty kredytów i pożyczek – 3.162.502,00 zł,

- wykup obligacji – 1.300.000,00 zł,

- przelewy na rachunki lokat – 1.300.000,00 zł.

Rada Miejska w Łazach podjęła uchwałę Nr XXXII/196/2021 z dnia 15 grudnia 2021 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. Zgodnie z tą uchwałą i przyjętymi zmianami prognoza obejmuje lata 2022-2032.

Budżet na 2022 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. W wieloletniej prognozie finansowej przyjęto zachowanie tego wymogu również w kolejnych latach objętych prognozą.

Kwota kredytu, będąca przedmiotem niniejszej opinii, mieści się w ustalonym w uchwale budżetowej limicie zobowiązań.

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi zobowiązań zaciągniętych w latach poprzednich, planowanych do zaciągnięcia a także kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań.

Z opracowanej prognozy wynika, iż w okresie spłaty opiniowanego kredytu przez Gminę Łazy, budżet obciążyć mogą potencjalne spłaty kwot wynikających z udzielonych przez Gminę poręczeń.

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym kolejnym roku planowane obciążenie spłatą długu jest wyższe niż maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań ustalony dla danego roku.

Sposób ustalenia ww. relacji wynika z art. 243 ustawy o finansach publicznych przy uwzględnieniu regulacji zawartych w art. 9 ust. 1- 3 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500 z późn. zm.), art. 15 ustawy 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 (tj. Dz.U. z 2021 r. poz. 2095 z późn. zm.), art. 79 ust. 2 ustawy z dnia 19 listopada 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach służących realizacji ustawy budżetowej na rok 2021 (Dz. U. z 2020 r. poz. 2400 z późn. zm.), art. 110 ust.3 ustawy z dnia 12 marca 2022 r. o pomocy obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa (Dz. U. z 2022 r. poz. 583 z późn. zm. ), art. 35 ust.2 ustawy z dnia 9 czerwca 2022 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2022 r. poz. 1265) oraz art. 28 ustawy z dnia 5 sierpnia 2022 r. o dodatku węglowym (Dz. U. z 2022 r. poz. 1692 z późn. zm.).

W przypadku Gminy Łazy wskaźnik, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2022-2025 obliczany jest w oparciu o siedmioletni okres do wyliczania powyższej relacji, zgodnie z wyborem dokonany przez Burmistrza Łaz na podstawie art. 9 ust. 1 ww. ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw.

Skład Orzekający stwierdza, że z wieloletniej prognozy finansowej Gminy wynika, że w każdym roku obciążenie budżetu Gminy spłatą długu kształtuje się w dopuszczalnych granicach.

Planowana na koniec 2022 roku łączna kwota długu Gminy aktualnie wynosi 36.432.821,27 zł i stanowi 37,27 % planowanych dochodów budżetowych.

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 samorządu terytorialnego 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 społeczno-ekonomicznych zwiększających ryzyko prowadzenia gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego.

Skład zastrzega, iż niniejsza opinia została wydana w oparciu o aktualnie obowiązujące przepisy prawa dotyczące finansów publicznych oraz bieżące dane obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego. W przypadku wystąpienia nowych nieprzewidzianych okoliczności, w tym niezrealizowania dochodów na zakładanym poziomie lub konieczności zaciągnięcia nowych, nieplanowanych zobowiązań, sytuacja finansowa jednostki może ulec zmianie.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, VII Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach orzekł jak w § 1.

Od niniejszej uchwały przysługuje odwołanie do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby  
Obrachunkowej w Katowicach w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.

**PRZEWODNICZĄCA**  
**VII Składu Orzekającego**

**Sylwia Nowakowska**