

## Uchwała nr 85/2023

### VI Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 28 sierpnia 2023 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej przez Gminę Rytwiany

VI Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodniczący: Iwona Kudła  
Członkowie: Monika Dębowska-Sołtyk  
Zbigniew Rękas

po rozpoznaniu w dniu 28 sierpnia 2023 r. wniosku Wójta Gminy Rytwiany o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w kwocie 2.000.000,00 zł, działając na podstawie art. 13 pkt 1 w związku z art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jedn. Dz. U. z 2023 r. poz. 1325) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2023 r. poz. 1270) uchwała, co następuje:

opiniuje się pozytywnie możliwość spłaty zobowiązania o wartości nominalnej 2.000.000,00 zł powstałego z tytułu zaciągnięcia przez Gminę Rytwiany pożyczki długoterminowej.

#### Uzasadnienie

W dniu 9 sierpnia 2023 r. doręczony został do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wniosek Wójta Gminy Rytwiany z dnia 9 sierpnia 2023 r. dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Rytwiany pożyczki długoterminowej w kwocie 2.000.000,00 zł.

Podstawą wydania niniejszej opinii są niżej wskazane uchwały:

1. Uchwała Nr LXV/331/23 Rady Gminy Rytwiany z dnia 26 stycznia 2023 r w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Rytwiany na 2023 rok ze zmianami, w szczególności uchwała Nr LXXII/351/23 Rady Gminy Rytwiany z dnia 23 maja 2023 r. w sprawie zmian w budżecie gminy na 2023 rok,
2. Uchwała Nr LXV/330/23 Rady Gminy Rytwiany z dnia 26 stycznia 2023r w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rytwiany na lata 2023-2033 ze zmianami, w szczególności uchwała Nr LXXII/350/23 Rady Gminy Rytwiany z dnia 23 maja 2023 r w sprawie zmian w Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rytwiany na lata 2023-2033 oraz uchwała Nr LXXIII/358/23 Rady Gminy Rytwiany z dnia 14 czerwca 2023 r w sprawie zmiany w Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rytwiany na lata 2023-2033.

1. W uchwale wskazanej w pkt. 1 (z uwzględnieniem jej zmian) określone zostały m.in.:

- planowane na 2023 rok przychody na łączną kwotę 12.135.372,77 zł z tego: przychody z tytułu wolnych środków stanowią kwotę 7.599.810,25 zł, z 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 wynoszą 535.562,52 zł oraz zaciąganych zobowiązań zwrotnych w kwocie 4.000.000,00 zł tj. z pożyczki długoterminowej w kwocie 2.000.000,00 zł oraz kredytu długoterminowego w kwocie 2.000.000,00 zł. Planowane do zaciągnięcia przychody z tytułu kredytów i pożyczek przeznaczone zostaną na sfinansowanie planowanego deficytu.

— planowane rozchody budżetu na kwotę 764.788,00 zł, które spłacone zostaną z wolnych środków,

- limity zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Rytwiany w kwocie 4.000.000,00 zł.

Zatem opiniowana pożyczka w kwocie 2.000.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu mieści się w ww. kwocie.

2. W uchwale wskazanej w pkt. 2 ( z uwzględnieniem jej zmian) określone zostały m.in.:

- planowane na 2023 rok przychody z kredytów i pożyczek (uwzględniające opiniowaną pożyczkę) oraz rozchody przeznaczone na spłatę kredytów i pożyczek długoterminowych, których wartość odpowiada kwotom przychodów z kredytów i pożyczek oraz rozchodów przeznaczonych na spłatę kredytów i pożyczek długoterminowych zaplanowanych w w/w uchwale budżetowej Gminy Rytwiany na 2023 rok.

W uchwale WPF wykazano, że na koniec 2022 r. dług Gminy Rytwiany wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 6.361.598,98 zł, co jest zgodne ze sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2022 r.

W przypadku zaciągnięcia nowych zobowiązań (w tym pożyczki będącej przedmiotem niniejszej opinii) po uwzględnieniu planowanych w rozchodach spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Gminy na koniec 2023 roku wyniesie 9.596.810,98 zł (dług zwiększy się o kwotę 3.235.212,00 zł w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego) natomiast wskaźnik prognozowanej łącznej kwoty długu w stosunku do planowanych dochodów ogółem pomniejszonych o planowane kwoty dotacji i środków o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych nieprzeznaczone na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego wyniesie 38,50%. Można zatem założyć, że w zakresie kwoty długu spełniona zostanie dyspozycja wynikająca z art.7 ust 2 ustawy z dnia 15 września 2022 r o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych ustaw (Dz.U. z 2022 r poz1964), tj. łączna kwota długu na koniec 2023 roku nie przekroczy 100% wykonanych w tym roku budżetowym dochodów ogółem, pomniejszonych o kwoty wykonanych dotacji i środków o podobnym charakterze oraz powiększonych przychodów z tytułów określonych w art.217 ust 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego.

Aktualnie obowiązująca Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Rytwiany potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2023 – 2032 wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę opiniowanego zobowiązania) spełniają wymogi określone w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Uchwała ta potwierdza ponadto, że Gmina Rytwiany nie posiada zobowiązań wymagalnych.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę pożyczki w kwocie 2.000.000,00 zł jak i spłata tej pożyczki odpowiadają wymogom prawnym związanym z zaciąganiem tego rodzaju zobowiązania celem sfinansowania planowanego deficytu budżetu. Wymogi prawne dotyczące zaciągania i spłaty przez j.s.t. pożyczek długoterminowych określone zostały w art. 89 ust. 1 pkt 2, art. 91 ust. 1, art. 212 ust. 1 pkt 4-6, art. 229, art. 226 ust. 1 pkt 5 i pkt 6a oraz w art. 243 ust. 1 w/w ustawy o finansach publicznych, a także w art. 58 ust. 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (tekst jedn. Dz. U z 2023 r. poz. 40 ze zm.).

Reasumując: wobec spełniania przy zaciąganiu i spłacie opiniowanego zobowiązania zaliczanego do tytułów dłużnych aktualnie obowiązujących wymogów prawnych wynikających z w/w przepisów jak również w wyniku oceny wpływu planowanego zobowiązania na realizację zadań publicznych stosownie do art. 9 ust. 1a 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.) postanowiono jak w sentencji.

Z uwagi jednak na to, że zobowiązanie będące przedmiotem niniejszej opinii jest zobowiązaniem długoterminowym (ostatnim rokiem jego realizacji będzie rok 2032) Skład Orzekający podnosi i zastrzega, że:

- w okresie obejmującym spłatę opiniowanego zobowiązania (na którą składają się spłaty rat kapitałowych oraz rat odsetkowych) nastąpić mogą trudne do przewidzenia w dniu wydawania niniejszej opinii zmiany sytuacji finansowej gminy Rytwiany, które mogą mieć w latach przyszłych istotny wpływ na kształtowanie się relacji wynikającej z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Podkreślenia wymaga to, że wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również kwoty rat kapitałowo odsetkowych) określane w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Rytwiany stosownie do wymogów wynikających z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych ustalane są na podstawie prognoz finansowych dotyczących m.in. dochodów i wydatków bieżących budżetu Gminy Rytwiany, które to wartości można jedynie oszacować a nie określić jako pewne.

- ocena wpływu planowanego zobowiązania na realizację zadań publicznych zgodnie z art. 9 ust. 1a ww. ustawy o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw dokonana została na dzień wydania niniejszej opinii w odniesieniu do bieżącego roku budżetowego i lat następnych objętych analizowaną uchwałą WPF. Oceny tej dokonano również w oparciu o analizowane przez Skład Orzekający ww. kryteria prawne oraz sprawozdania za ostatni okres sprawozdawczy sporządzone na podstawie rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 11 stycznia 2022 r. w sprawie sprawozdawczości budżetowej (Dz. U. z 2022 r. poz. 144) oraz rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 grudnia 2020 r. w sprawie sprawozdań jednostek sektora finansów publicznych w zakresie operacji finansowych (Dz. U. z 2023 r. poz. 652 z późn. zm.).

Zastrzec należy, iż wobec dynamicznie zachodzących w ostatnich latach - zarówno w Polsce jak i na świecie - zjawisk makroekonomicznych nie można wykluczyć tego, że nastąpi taka zmiana sytuacji finansowej Gminy Rytwiany, która w konsekwencji zagrozi realizacji zadań publicznych jak również terminowej realizacji spłaty zaciąganego zobowiązania. Zważywszy na zachodzące zjawiska w gospodarce krajowej i światowej rzutujące również na koszty usług oraz koszty zaciągnięcia zobowiązań finansowych przez podmioty działające w sektorze publicznym nie ma możliwości dokonania oceny w sposób pewny, że zaciągnięcie przedmiotowego długoterminowego zobowiązania nie będzie zagrażać realizacji zadań publicznych przez Gminę Rytwiany w latach następnych.

- niniejsza opinia nie stanowi oceny zdolności do zaciągania pożyczki. Ocena ta należy wyłącznie do podmiotu udzielającego pożyczki.

#### Pouczenie

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych Wójtowi Gminy Rytwiany przysługuje prawo wniesienia odwołania od niniejszej uchwały do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.

Przewodnicząca Składu Orzekającego  
***Iwona Kudła***