

## Uchwała nr 16/2023

### I Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 27 lipca 2023 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Masłów

I Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodniczący: Damian Grzelka

Członkowie: Wojciech Czerw

Ireneusz Piasecki

po rozpoznaniu w dniu 27 lipca 2023 r. wniosku Wójta Gminy Masłów o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 5 000 000 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 (Dz. U. z 2023 r. poz. 1325) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270) uchwała, co następuje:

**opiniuje się pozytywnie możliwość spłaty przez Gminę Masłów kredytu długoterminowego w kwocie 5 000 000 zł.**

#### UZASADNIENIE

W dniu 30 czerwca 2023 r. doręczony został do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wniosek Wójta Gminy Masłów z dnia 30 czerwca 2023 r., dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 5 000 000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

Podstawą wydania niniejszej opinii są niżej wskazane uchwały Rady Gminy Masłów:

1. Uchwała Nr LII/539/2022 z dnia 22 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy na 2023 rok z późniejszymi zmianami, w tym w szczególności ze zmianami wynikającymi z uchwały Nr LVIII/600/2023 z dnia 31 maja 2023 r. oraz z uchwały Nr LIX/609/23 z dnia 27 czerwca 2023 r.

2. Uchwała Nr LII/538/2022 w z dnia 22 grudnia 2022 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Masłów na lata 2023 - 2029 z późniejszymi zmianami, w tym w szczególności ze zmianami wynikającymi z uchwały Nr LIX/610/2023 z dnia 27 czerwca 2023 r.

W powyższych uchwałach określone zostały między innymi:

- w uchwale budżetowej na 2023 rok (z uwzględnieniem jej zmian) wskazane zostały przychody w łącznej kwocie 14 838 523,30 zł, w tym: kredyty w kwocie 5 000 000 zł, w całości przeznaczone na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu,

- planowane na 2023 rok rozchody budżetowe w łącznej kwocie 1 266 833 zł które przeznaczone będą na spłatę kredytów i pożyczek.

- deficyt Gminy Masłów w wysokości 13 571 690,30 zł, który sfinansowany zostanie:

a) z kredytów w kwocie 5 000 000 zł,

b) wolnych środków, jako nadwyżka środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu gminy wynikającej z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w kwocie 6 878 316,63 zł,

c) niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonania budżetu określonymi w odrębnych ustawach oraz wynikających z rozliczenia środków

określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 u.f.p i dotacji na realizację programu, projekt lub zadania finansowanego z udziałem tych środków kwocie 1 234 254,12 zł,

d) nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych ustalonej zgodnie z art. 217 ust. 2 pkt 5 ustawy o finansach publicznych w kwocie 459 119,55 zł,

W uchwale budżetowej na 2023 rok (z uwzględnieniem jej zmian) określone zostały również limity zobowiązań z tytułu kredytów długoterminowych zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w kwocie 5 000 000 zł. Planowane są również limity na przejściowy deficyt w kwocie 3 000 000 zł.

Zaciągane zobowiązanie uwzględnione zostało więc w przychodach budżetowych oraz w ustalonych na 2023 rok limitach.

W uchwale Nr LIX/610/2023 Rady Gminy z dnia 27 czerwca 2023 r. określone zostały między innymi planowane w 2023 r. przychody z tytułu kredytów oraz rozchody zaplanowane w latach 2023-2029 przeznaczone na spłatę rat kapitałowych kredytów i pożyczek. Z wskazanej wyżej uchwały wynika, że spłatę rat kapitałowych kredytu w łącznej kwocie 5.000.000 zł określono na lata 2024-2029. Powyższa uchwała potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu Gminy, to jest w latach 2023-2029 wskaźniki zadłużenia (uwzględniające spłatę opiniowanego kredytu) spełniają wymogi określone w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec II kwartału 2023 roku wynika, że kwota długu Gminy Masłów na dzień 30 czerwca 2023 r. wyniosła 9 182 296 zł i dotyczyła zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych. Gmina Masłów nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły.

Z uchwały Nr LIX/610/2023 Rady Gminy Masłów z dnia 27 czerwca 2023 r. wynika, iż w przypadku zaciągnięcia nowego zobowiązania (będącego przedmiotem niniejszej opinii) oraz po uwzględnieniu planowanych z rozchodach spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Gminy Masłów na koniec 2023 r. wyniesie 13 691 671,00 zł, wobec czego relacja, o której określona art. 7 ust. 2 ustawy z dnia 15 września 2022 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2022 r. poz. 1964) nie przekracza poziomu wyznaczonego jako maksymalny dla długu j.s.t. w latach 2023-2025.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie kredytu w kwocie 5 000 000 zł jak i jego spłata w tej samej kwocie nominalnej odpowiadają wymogom prawnym związanym z zaciąganiem przez j.s.t tego rodzaju zobowiązania mającego na celu sfinansowanie planowanego deficytu budżetu. Wymogi prawne dotyczące zaciągania i spłaty przez j.s.t. zobowiązań długoterminowych określone zostały w art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3, 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 ww. ustawy o finansach publicznych oraz w art. 7 ust. 2 ustawy dnia 15 września 2022 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw.

Skład Orzekający, stosownie do tart. 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.), wydając niniejszą opinię, dokonał oceny wpływu planowanego do zaciągnięcia zobowiązania na realizację zadań publicznych Gminy Masłów. Mając na uwadze spełnianie relacji określonych przepisami art. 242-243 ustawy o finansach publicznych w okresie spłaty ww. zobowiązania, bieżące regulowanie płatności (brak zobowiązań wymagalnych) oraz przewidywany harmonogram spłaty kredytu, Skład Orzekający ocenia, że planowane do zaciągnięcia zobowiązanie nie stanowi istotnego ryzyka utraty płynności budżetu. Niniejsza ocena została wydana przy założeniu pełnej realizacji dochodów oraz utrzymania planowanego poziomu wydatków.

Wobec spełnienia przez Gminę Masłów na dzień wydania niniejszej opinii wymogów prawnych wynikających z ww. przepisów, zasadne jest pozytywne zaopiniowanie możliwości spłaty

długoterminowego kredytu przez Gminę Masłów w kwocie 5 000 000 zł przeznaczonego na cel określony we wniosku.

Jednocześnie Skład Orzekający zastrzega, że:

- w okresie obejmującym spłatę opiniowanego kredytu długoterminowego wraz z odsetkami przypadającym na lata 2023-2029 nastąpić mogą trudne do przewidzenia w dniu wydawania niniejszej opinii zmiany sytuacji finansowej Gminy Masłów, 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, iż wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę kredytu) określone w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Masłów oraz spłaty tego zadłużenia stosownie do wymogów wynikających z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych ustalane są na podstawie prognoz finansowych,

- nie posiada umocowania do wydawania opinii o możliwości spłaty kredytu w oparciu o inne podstawy niż wynikające z wyżej wskazanych przepisów prawa.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia postanowiono jak w sentencji.

### **Pouczenie**

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

Przewodniczący Składu Orzekającego

***Damian Grzelka***