

Uchwała Nr 4200/IV/84/2024

IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 16 maja 2024 r.

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Mszana kredytu długoterminowego
w wysokości 6.100.000 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 2023 r. poz. 1325) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.) IV Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwala**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną z zastrzeżeniem**, zawartym w uzasadnieniu, opinię o możliwości spłaty przez Gminę Mszana kredytu długoterminowego w kwocie 6.100.000,00 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Mszana została wydana w oparciu o materiały obrazujące aktualną sytuację finansową Gminy oraz prognozę sytuacji finansowej w okresie obejmującym spłatę zobowiązania.

Podstawą zaciągnięcia kredytu jest Uchwała Nr LXIV/430/2024 Rady Gminy Mszana z dnia 25 kwietnia 2024 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Zgodnie z uchwałą, kredyt długoterminowy w kwocie 6.100.000,00 zł zostanie przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2024 roku w kwocie 4.705.779,32 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 1.394.220,68 zł. Spłata kredytu nastąpi z dochodów

własnych Gminy Mszana, w terminach i na zasadach określonych warunkami umowy, począwszy od 2025 roku i nie później niż do 31 grudnia 2031 roku.

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

Budżet na 2024 rok (po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 67.470.203,18 zł,
- wydatki w wysokości 72.175.982,50 zł,
- przychody w wysokości 6.358.223,82 zł, w tym z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym 6.300.000,00 zł, z wolnych środków 58.223,82 zł,
- rozchody w kwocie 1.652.444,50 zł związane ze spłatą otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów.

Budżet na 2024 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 t.j.). Także w kolejnych latach relacja ta ma zostać zachowana.

W uchwale Nr LXIV/429/2024 Rady Gminy Mszana z dnia 25 kwietnia 2024 roku, w sprawie zmiany budżetu gminy Mszana na 2024 rok ustalono limit zobowiązań z tytułu kredytu w wysokości 6.100.000,00 zł na sfinansowanie deficytu w kwocie 4.705.779,32 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.394.220,68 zł. Kredyt będący przedmiotem niniejszej opinii mieści się w ustalonym limicie.

Rada Gminy Mszana podjęła Uchwałę Nr LX/403/2023 z dnia 18 grudnia 2023 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Mszana na lata 2024-2031. W wieloletniej prognozie finansowej (po zmianach) zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań, a także kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty zobowiązania oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań. Gmina nie udzielała 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 wskaźnik ustalony dla danego roku. Przy opiniowaniu Skład Orzekający uwzględnił sposób ustalenia relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych w sposób wynikający ze stanu prawnego oraz wzoru wieloletniej prognozy finansowej obowiązującego w dniu podjęcia uchwały o zaciągnięciu kredytu.

Dokonując analizy kształtowania się tej relacji Skład Orzekający stwierdził, że dla Gminy Mszana w roku 2024 oraz w latach 2026-2028 planowane obciążenie spłatą długu jest w każdym roku niższe niż maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty, ustalony dla tego roku.

Skład Orzekający zwraca uwagę, że w oparciu o wykonanie roku 2023, relacja nie jest spełniona w roku 2025 (obciążenie spłatą długu w 2025 r. wyniesie 4,75 % przy maksymalnym możliwym poziomie 3,93%). Jednak jak wynika z treści art. 7 ust.1 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) relacja ograniczająca wysokość spłaty zobowiązań jednostki samorządu terytorialnego, o której mowa w art. 243 ust.1 ustawy o finansach publicznych, może być niezachowana w latach 2023-2025 w przypadku, gdy prognozowana łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec danego roku nie przekroczy 100% planowanych dochodów ogółem tej jednostki w tym roku budżetowym 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 deficytu budżetowego. Kwota długu, wyliczona wg powyższego przepisu, planowana aktualnie na koniec 2025 r. wynosi 21,20 %, tym samym relacja, o której mowa w art. 243 ust. 1, może być niespełniona w roku 2025. Niemniej jednak Skład Orzekający podkreśla, że ww. przepisy mają charakter wyjątkowy, a rok 2025 jest ostatnim rokiem, kiedy może mieć miejsce taka sytuacja. Tym samym konieczne będzie bieżące monitorowanie finansów Gminy w celu niedopuszczenia do pogorszenia sytuacji finansowej w latach kolejnych.

Na podstawie art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych (Dz. U. poz. 2500), dodanej ustawą z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 1927) w latach 2022-2025 regionalna izba obrachunkowa, wydając opinię o możliwości spłaty zobowiązań, ocenia w szczególności wpływ planowanych zobowiązań na realizację zadań publicznych. Zaciągnięcie zobowiązań nie może zagrażać realizacji zadań publicznych przez jednostkę samorządu terytorialnego w roku budżetowym i latach następnych.

W ocenie Składu Orzekającego, na dzień wydawania opinii, zaciągnięcie przedmiotowego zobowiązania z tytułu kredytu nie powinno zagrażać realizacji zadań publicznych przez Gminę Mszana w roku budżetowym oraz latach następnych.

Równocześnie Skład Orzekający zastrzega, że w przypadku wystąpienia nowych okoliczności dotąd nieznanych, sytuacja finansowa Gminy Mszana może ulec zmianie.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, IV 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.

PRZEWODNICZĄCY
IV Składu Orzekającego

Krzysztof Róg

