

## **Uchwała Nr 4200/IV/113/2023**

### **IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej**

#### **w Katowicach**

**z dnia 18 września 2023 r.**

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Mszana kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w kwocie 1.500.000,00 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 (t. j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1325) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t. j. 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** opinię o możliwości spłaty przez Gminę Mszana kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w kwocie 1.500.000,00 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 Rady Gminy Mszana Nr LIV/376/2023 z dnia 31 sierpnia 2023 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Zgodnie z uchwałą, kredyt długoterminowy w kwocie 1.500.000,00 zł zostanie zaciągnięty w 2023 roku. Kredyt przeznaczony zostanie na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2023 roku. Spłata kredytu nastąpi z dochodów własnych Gminy Mszana, w terminach i na zasadach określonych warunkami umowy, poczynwszy od 2024 roku i nie później niż do 31 grudnia 2029 roku.

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

Budżet na 2023 rok (po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 56.531.966,98 zł,
- wydatki w wysokości 65.238.514,19 zł,
- deficyt w wysokości – 8.706.547,21 zł,
- przychody w wysokości 9.996.715,21 zł, w tym z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym 1.500.000,00 zł, z wolnych środków 5.870.195,63 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 817.562,75 zł oraz przychody z nadwyżki z lat ubiegłych 1.808.956,83 zł,
- rozchody w kwocie 1.290.168,00 zł związane ze spłatą otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów.

Budżet na 2023 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Także w kolejnych latach relacja ta ma zostać zachowana.

W uchwale Nr XLVIII/317/2022 Rady Gminy Mszana z dnia 22 grudnia 2022 roku, w sprawie budżetu gminy Mszana na 2023 rok ustalono limit zobowiązań z tytułu kredytu w wysokości 1.500.000,00 zł na sfinansowanie deficytu. Kredyt będący przedmiotem niniejszej opinii mieści się w ustalonym limicie.

Rada Gminy Mszana podjęła Uchwałę Nr XLVIII/316/2022 z dnia 22 grudnia 2022 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Mszana na lata 2023-2029. 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 latach 2023-2029, tj. w roku bieżącym oraz każdym kolejnym roku do końca trwania zobowiązania z tytułu przedmiotowego kredytu, planowane obciążenie spłatą długu jest w każdym roku niższe niż maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty, ustalony dla tego roku.

Obciążenie spłatą długu kształtować się ma w tym okresie następująco:

- w 2023 roku wyniesie 4,51% przy maksymalnym możliwym poziomie 15,53%,
- w 2024 roku wyniesie 4,95% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,94%,
- w 2025 roku wyniesie 4,64% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,88%,
- w 2026 roku wyniesie 4,32% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,09%,
- w 2027 roku wyniesie 1,53% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,35%,
- w 2028 roku wyniesie 1,31% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,00%,
- w 2029 roku wyniesie 0,75% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,66%.

Na podstawie art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych (Dz. U. poz. 2500), dodanego 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**