



## Uchwała Nr 4200/II/175/2023

### II Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

#### w Katowicach

z dnia 6 grudnia 2023 r.

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Milówka kredytu długoterminowego w wysokości 2.230.000 zł**

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 2 i art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz.U. z 2023 r. poz. 1325) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.) – II Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach:

Przewodnicząca      Bernadeta Dziedziak

Członkowie            Piotr Wybraniec

Tadeusz Stawowczyk

**uchwała**, co następuje:

### § 1.

Wydaje się **pozytywną z uwagami** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Milówkę** kredytu długoterminowego w kwocie 2.230.000 zł.

### § 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

### Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Milówka została wydana na wniosek Wójta Gminy Milówka z dnia 29 listopada 2023 r. w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania. Podstawą zaciągnięcia kredytu jest uchwała Rady Gminy Milówka Nr LXVI/376/2023 z 28 listopada 2023 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu. Zgodnie z uchwałą kredyt w kwocie 2.230.000 zł zostanie zaciągnięty z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu w budżecie roku 2023. Kredyt

splacany będzie w okresie 9 lat, począwszy od 2024 roku. Źródłem spłat rat kredytu wraz z kosztami jego obsługi będą dochody własne Gminy Milówka. Zabezpieczeniem zaciągniętego kredytu będzie weksel własny *in blanco* wraz z deklaracją wekslową.

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

**Budżet Gminy na 2023 rok, po zmianach zakłada:**

– <b>dochody ogółem</b>	w kwocie	<b>69.945.250,75 zł,</b>
– <b>przychody ogółem</b>	w kwocie	<b>7.088.025,35 zł,</b>
<i>w tym z tytułu:</i>		
– <i>wnioskowanego kredytu</i>	<i>w kwocie</i>	<i>2.230.000,00 zł,</i>
– <i>pozostałych kredytów</i>	<i>w kwocie</i>	<i>1.858.940,35 zł</i>
<i>– 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 oraz 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</i>		
	<i>w kwocie</i>	<i>471.550,00 zł,</i>
– <i>wolnych środków</i>	<i>w kwocie</i>	<i>2.527.535,00 zł,</i>
– <b>wydatki ogółem</b>	w kwocie	<b>75.174.423,10 zł,</b>
– <b>rozchody ogółem</b>	w kwocie	<b>1.858.853,00 zł,</b>
<i>w tym z tytułu:</i>		
– <i>wykup obligacji</i>	<i>w kwocie</i>	<i>1.430.000,00 zł,</i>
– <i>spłaty kredytów i pożyczek</i>	<i>w kwocie</i>	<i>428.853,00 zł.</i>

Uchwała budżetowa Gminy Milówka podjęta na 2023 rok wraz ze zmianami, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.) określa limity zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów na sfinansowanie planowanego deficytu w wysokości 2.230.087,35 zł, w którym mieści się zaciągnięte zobowiązanie.

Budżet na 2023 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 wyżej wymienionej ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, zgodnie z którym organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o przychody, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5, 7 i 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, przy uwzględnieniu uregulowań z art. 9 ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2021 r. poz. 1927 z późn. zm.), art. 7 ust. 5 ustawy z dnia 2 grudnia 2021 r. o wsparciu przygotowania III Igrzysk Europejskich w 2023 roku (Dz.U. z 2023 r. poz. 851 z późn. zm.) i art. 110 ust. 1 ustawy z dnia 12 marca 2022 r. o pomocy obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa (Dz.U. z 2023 r. poz. 103 z późn. zm.). Do ustalenia powyższej

relacji na lata 2023-2025 dochody bieżące jednostki samorządu terytorialnego mogą być powiększone także o przychody, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, co wynika z art. 6 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). Uchwalona wieloletnia prognoza finansowana wraz z jej zmianami przewiduje również zachowanie powyższej zasady w kolejnych latach prognozy.

Podstawą prognozowania wieloletniego w Gminie Milówka jest uchwała Rady Gminy Milówka Nr LII/294/2022 z dnia 29 grudnia 2022 r. w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Milówka wraz z jej zmianami. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia w tym kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia oraz wykup wyemitowanych obligacji wraz z należnymi odsetkami i dyskontem. Zgodnie z prognozą w okresie spłaty przedmiotowego kredytu budżet Gminy mogą obciążyć spłaty wynikające z udzielonych poręczeń. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki i dyskonto od poszczególnych rodzajów zobowiązań. Potencjalne spłaty wynikające z udzielonych gwarancji i poręczeń w latach 2023-2032 według poz. 2.1.2 wieloletniej prognozy finansowej wynoszą **5.737.257,06 zł**.

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, uwzględniając regulacje zawarte 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.), organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym roku następującym po roku budżetowym relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek, wykupów papierów wartościowych zaciąganych lub emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 pkt 2 - 4 i w art. 90 ustawy o finansach publicznych oraz innych długoterminowych zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o których mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 tej ustawy wraz z należnymi w danym roku wydatkami bieżącymi na obsługę powyższych zobowiązań, potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji oraz doliczonych na podstawie art. 244 ustawy o finansach publicznych zobowiązań współtworzonego przez jednostkę związku, do planowanych dochodów bieżących budżetu - przekroczy dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań. Wskaźnik ten w latach 2022-2025 wyliczany jest jako średnia arytmetyczna z obliczonych dla ostatnich trzech albo siedmiu lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu, po zastosowaniu pomniejszeń dochodów i wydatków bieżących o tytuły, o których mowa w art. 243 ust. 2 pkt 1 i 2 oraz pkt 3 lit. a i c ustawy o finansach publicznych. W przypadku Gminy Milówka wskaźnik obliczany jest w oparciu o okres 3-letni zgodnie z wyborem dokonany przez Wójta Gminy Milówka na podstawie art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw. Począwszy od 2026 roku powyższy wskaźnik obliczany jest jako średnia arytmetyczna z obliczonych dla ostatnich siedmiu lat relacji - dochodów bieżących pomniejszonych

o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu, po zastosowaniu pomniejszych dochodów i wydatków bieżących o tytuły z art. 243 ust. 2 ustawy o finansach publicznych. Przy obliczaniu powyższego wskaźnika zastosowanie mają również art. 15zob ust. 2 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 (Dz.U. z 2023 r. poz. 1327 z późn. zm.), art. 79 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. 7 ust. 4 ustawy z dnia 2 grudnia 2021 r. o wsparciu przygotowania III Igrzysk Europejskich w 2023 roku (Dz.U. z 2023 r. poz. 851 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 2023 r. poz. 103 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 z późn. zm.) oraz art. 28 ustawy z dnia 5 sierpnia 2022 r. o dodatku węglowym (Dz.U. z 2023 r. poz. 141 z późn. zm).

W latach 2023-2025 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**, co wynika z 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 z późn. zm.).

Z uchwalonej wieloletniej prognozy finansowej Gminy Milówka wraz ze zmianami wynika, że w latach 2023-2032, tj. w okresie, w którym będzie następować zaciągnięcie i spłata kredytu wraz z odsetkami zostanie spełniona relacja określona w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, gdyż w każdym roku objętym prognozą planowane obciążenia wynikające ze spłaty długu Gminy w stosunku do planowanych dochodów bieżących budżetu pomniejszonych o dotacje i środki na cele bieżące nie są większe, niż dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań ustalony dla poszczególnych lat.

#### **Obciążenia te, po uwzględnieniu wyłączeń ustawowych - aktualnie wynoszą:**

- w roku 2023 – 6,86%, przy dopuszczalnym wskaźniku 17,62%,
- w roku 2024 – 6,10%, przy dopuszczalnym wskaźniku 12,68%,
- w roku 2025 – 6,89%, przy dopuszczalnym wskaźniku 9,29%,
- w roku 2026 – 6,59%, przy dopuszczalnym wskaźniku 12,57%,
- w roku 2027 – 6,37%, przy dopuszczalnym wskaźniku 11,52%,
- w roku 2028 – 5,10%, przy dopuszczalnym wskaźniku 10,13%,
- w roku 2029 – 4,57%, przy dopuszczalnym wskaźniku 8,77%,
- w roku 2030 – 1,78%, przy dopuszczalnym wskaźniku 8,49%,
- w roku 2031 – 1,57%, przy dopuszczalnym wskaźniku 9,38%,
- w roku 2032 – 1,25%, przy dopuszczalnym wskaźniku 9,28%.

—

Skład zauważa, że na kształtowanie się relacji zawartej w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, w myśl art. 244 ust. 1 tej ustawy, mają także wpływ przypadające do spłaty kwoty zobowiązań związku współtworzonego przez Gminę. Wykazane kwoty zobowiązań związku współtworzonego przez Gminę, niekorzystające z wyłączeń ustawowych i przypadające do spłaty w latach 2023-2027 według danych z poz. 10.4 wieloletniej prognozy finansowej wynoszą **1.223.744,80 zł**.

Planowana w 2023 roku łączna kwota długu Gminy w wysokości **14.343.934,60 zł** aktualnie stanowi poziom 20,5 % jej planowanych dochodów budżetowych.

**Skład Orzekający zwraca uwagę**, że zaplanowana w budżecie 2023 roku różnica pomiędzy dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi stanowi nadwyżkę operacyjną w kwocie 440.894,44 zł, co w powiązaniu z wysokością spłat rat kapitałowych, wykupu obligacji oraz kosztów obsługi długu jest kwotą stosunkowo niską. Z wieloletniej prognozy finansowej wynika, że w 2024 roku nadwyżka operacyjna osiągnie znacznie wyższą kwotę 3.875.580,60 zł i w następnych latach stopniowo rośnie. Spłata przedmiotowego kredytu jest uzależniona od osiągania przez Gminę nadwyżek operacyjnych w wysokościach wynikających z przyjętej wieloletniej prognozy finansowej. Realizacja nadwyżek operacyjnych w prognozowanych wysokościach jest niezbędna do terminowej spłaty zaciąganego zobowiązania.

Skład Orzekający wnosi również uwagi w związku z wątpliwościami, co do wysokości założonych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Milówka kwot kosztów obsługi długu w latach 2024-2025. W 2024 roku poziom zadłużenia planuje się utrzymać na tym samym poziomie, co w bieżącym roku, natomiast koszty obsługi długu mają spaść o 150.000 zł, to jest o 15% w stosunku do planowanych do poniesienia w bieżącym roku. Skład Orzekający wskazuje na potrzebę przeanalizowania prognozowanych w wieloletniej prognozie finansowej kwot kosztów obsługi długu.

**Na zakończenie Skład wskazuje na trudne do przewidzenia skutki społeczno-gospodarcze zachodzących zmian uwarunkowań prawno-finansowych oraz społeczno-ekonomicznych zwiększających ryzyko prowadzenia gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego oraz na konieczność optymalnego, a zarazem ostrożnego zarządzania długiem jednostki samorządu terytorialnego, gdyż co należy raz jeszcze podkreślić zaciągnięte zobowiązania nie mogą zagrażać realizacji zadań publicznych.**

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.

Od niniejszej uchwały przysługuje odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach, wniesione **w terminie 14 dni** od dnia jej doręczenia.

**Przewodnicząca**  
**II Składu Orzekającego**

**Bernadeta Dziędziak**