

Uchwała Nr I/113/2023
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 19 września 2023 roku

w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty przez
Gminę Parzęczew kredytu długoterminowego

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz.U. z 2023 r., poz. 1325) i art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2023 r., poz. 1270 ze zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej Łodzi:

- | | |
|---------------------|----------------|
| 1. Iwona Kopczyńska | przewodniczący |
| 2. Anna Kaźmierczak | członek |
| 3. Roman Drozdowski | członek |

uchwała, co następuje:

Opiniuje pozytywnie możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego w wysokości 1.500.000,00 zł (słownie złotych: jeden milion pięćset tysięcy) przez Gminę Parzęczew, z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Parzęczew w 2023 roku.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Parzęczew wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z wnioskiem o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Parzęczew.

O zaciągnięciu kredytu postanowiła Rada Gminy w Parzęczewie, podejmując w dniu 31 maja 2023 roku uchwałę nr LXIII/511/23, zmienioną następnie w dniu 5 września 2023 roku uchwałą nr LXVII/536/23. W niniejszych uchwałach Rada postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 1.500.000,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Parzęczew w 2023 roku. Rada zdecydowała również, że przedmiotowy kredyt, wraz z należnymi odsetkami, zostanie spłacony w okresie 2025 – 2033, przy czym odsetki od 2023 roku (począwszy od miesiąca uruchomienia pierwszej transzy kredytu), a źródło jego spłaty będą stanowiły dochody własne oraz przychody Gminy Parzęczew.

Opinia wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą dokumentów będących w posiadaniu Izby na dzień wydania niniejszej opinii, w szczególności danych wynikających z uchwały budżetowej Gminy Parzęczew na 2023 roku (z uwzględnieniem zmiany wynikającej z uchwały nr LXVII/534/23 z dnia 5 września 2023 roku) oraz uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Parzęczew na lata 2023-2034 (z uwzględnieniem zmiany wynikającej z uchwały nr

LXVII/535/23 z dnia 5 września 2023 roku), jak również danych znajdujących się w rejestrach Izby.

W uchwale budżetowej Gminy Parzęczew, obowiązującej na dzień wydania niniejszej opinii, zaplanowano deficyt budżetu Gminy w kwocie 5.997.772,18 zł, wskazując jako źródła jego pokrycia przychody pochodzące z: 1) nadwyżki z lat ubiegłych w wysokości 3.209.028,01 zł, 2) wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w wysokości 1.117.982,03 zł, 3) kredytu w kwocie 1.500.000,00 zł, 4) przychodów 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 w wysokości 155.395,58 zł, 5) przychodów wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 6 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w kwocie 15.366,56 zł.

Rada Gminy w Parzęczewie ustaliła w uchwale budżetowej następujące limity do zaciągania zobowiązań: 1) z tytułu kredytów na pokrycie przejściowego deficytu budżetu w wysokości 510.000,00 zł, 2) z tytułu kredytu na pokrycie planowanego deficytu budżetu gminy w wysokości 2.310.000,00 zł.

Z danych wykazanych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Parzęczew wynika, że w latach 2023-2034 zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych. W przyjętym okresie prognozowania zakłada się bowiem osiągnięcie tzw. nadwyżek operacyjnych, tj. dochodów bieżących wyższych od wydatków bieżących.

Według prognozy kwoty długu zadłużenie Gminy na koniec roku 2023 wyniesie 9.996.093,80 zł i przy założeniu osiągnięcia dochodów ogółem ustalonych w prognozie, kształtowało się będzie na poziomie 17,6%. Począwszy od roku 2024 Gmina nie zakłada zaciągania przychodów zwrotnych, które zwiększałyby poziom zadłużenia. Z przyjętych przez jednostkę założeń w zakresie spłaty długu wynika, że w 2023 roku zobowiązania stanowiące tytuły dłużne zostaną sfinansowane nadwyżką z lat ubiegłych. Natomiast począwszy od 2024 roku spłata długu będzie finansowana z prognozowanych nadwyżek budżetowych.

Zgodnie z regułą wynikającą z art. 243 ustawy o finansach publicznych dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik dopuszczalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu tej jednostki. Stosownie do wskazanej reguły wskaźnik spłaty długu w danym roku budżetowym nie może przekroczyć dopuszczalnego wskaźnika spłaty. Relację wskaźnika spłaty długu do wskaźnika dopuszczalnego, o której mowa w przywołanym przepisie, dla poszczególnych lat objętych prognozą Gminy Parzęczew, przedstawia tabela:

LATA	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat)	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok)
2023	16,51%	6,26%
2024	15,58%	7,49%

2025	14,26%	6,53%
2026	10,68%	6,37%
2027	10,43%	6,72%
2028	9,69%	5,83%
2029	8,64%	5,06%
2030	7,25%	4,79%
2031	7,62%	3,21%
2032	7,96%	2,28%
2033	8,33%	2,11%
2034	8,45%	0,94%

Z prognozy kwoty długu wynika, że w okresie prognozowania przyjętym w wieloletniej prognozie finansowej, obciążenie budżetu Gminy Parzęczew z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika maksymalnego ustalonego dla danego roku. Skład Orzekający podkreśla jednak, że zaprezentowane wyżej wskaźniki, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji wielkości wynikających z wieloletniej prognozy finansowej Gminy Parzęczew.

Zważywszy na powyższe Skład Orzekający postanowił wydać opinię zawartą w sentencji niniejszej uchwały.

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.