

URZĄD GMINY
ŁUŻNA
Wpł. 20.09.2022
L.dz. 10540 Odb. 7. Słobkowski
Nr zał.

Uchwała Nr S.O.XVI.420.5.2022
Składu Orzekającego Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Krakowie
z dnia 20 września 2022 roku

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Łużna kredytu długoterminowego.

Skład Orzekający Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie
w osobach:

Elżbieta Janik – Przewodnicząca Składu Orzekającego
Joanna Drzymała – Członek Składu Orzekającego
Marta Olech – Członek Składu Orzekającego

po zapoznaniu się z wnioskiem Wójta Gminy Łużna, działając na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1668) oraz uwzględniając przepisy art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 z późn. zm.)

p o s t a n a w i a

p o z y t y w n i e z z a s t r z e ż e n i a m i w u z a s a d n i e n i u
zaopiniować możliwość spłaty w latach 2023-2035 przez Gminę Łużna kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia w 2022 roku w wysokości 2.700.000,00 zł (słownie: dwa miliony siedemset tysięcy złotych 00/100).

U Z A S A D N I E N I E

W dniu 26 sierpnia 2022 roku za pośrednictwem platformy e-PUAP (data wynikająca z UPP – Urzędowego Poświadczenia Przedłożenia) do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie wpłynął wniosek Wójta Gminy Łużna (pismo z dnia 26 sierpnia 2022 r., znak: SK.3054.1.3.2022) w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Łużna długoterminowego kredytu w kwocie 2.700.000,00 zł, planowanego do zaciągnięcia w roku 2022. W załączeniu do wniosku przedłożono:

- Zarządzenie Nr 104/2022 Wójta Gminy Łużna z dnia 22 sierpnia 2022 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu,
- Harmonogram spłat odsetek i rat kredytów.

Jak wynika z przedłożonych dokumentów przedmiotowy kredyt ma zostać przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w kwocie 1.820.000,00 zł poprzez finansowanie wskazanych we wniosku wydatków

majątkowych zaplanowanych w budżecie Gminy Łużna na 2022 rok oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 880.000,00 zł.

Opinia w sprawie spłaty przedmiotowego kredytu została wydana na podstawie danych wynikających z przedłożonego wniosku wraz z załącznikami oraz analizy sytuacji finansowej Gminy Łużna dokonanej w oparciu o dane zawarte w:

- Uchwale Budżetowej Gminy Łużna na rok 2022 przyjętej uchwałą Nr XLVIII/374/21 Rady Gminy Łużna z dnia 20 grudnia 2021 roku – z uwzględnieniem zmian wprowadzonych do dnia wydania niniejszej opinii,
- Uchwale Nr XLVIII/373/21 Rady Gminy Łużna z dnia 20 grudnia 2021 roku w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łużna – z uwzględnieniem zmian wprowadzonych do dnia wydania niniejszej opinii,
- sprawozdaniach budżetowych typu „Rb” Gminy Łużna za 2021 rok oraz za II kwartał 2022 roku.

Analizując dane finansowe odnośnie spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Łużna, jak również zestawiając je z danymi o poziomie wykonania budżetów z lat poprzednich, Skład Orzekający stwierdza co następuje:

W przychodach budżetu Gminy Łużna na 2022 r. zaplanowano przychody z zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 2.711.817,06 zł. W uchwale budżetowej Gminy Łużna na 2022 rok ustalono stosowny limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych w 2022 r. z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu i pokrycie zobowiązań zaplanowanych w rozchodach budżetu. Podstawą zaciągnięcia przedmiotowego kredytu jest upoważnienie udzielone Wójtowi Gminy Łużna przez Radę Gminy Łużna postanowieniami § 4 ust. 3 Uchwały Budżetowej na rok 2022 Nr XLVIII/374/21 z dnia 20 grudnia 2021 roku.

Spłata kredytu planowana jest w latach 2023-2035 i została uwzględniona w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Łużna. Spłaty rat z opiniowanego kredytu, zgodnie z przedłożonym harmonogramem przedstawiają się następująco:

- w latach 2023 – 2026 – raty kapitałowe po 10.000,00 zł rocznie,
 - w 2027 roku – rata kapitałowa w kwocie 200.000,00 zł,
 - w 2028 roku – rata kapitałowa w kwocie 50.000,00 zł,
 - w 2029 roku – rata kapitałowa w kwocie 340.000,00 zł,
 - w latach 2030 – 2031 – raty kapitałowe po 400.000,00 zł rocznie,
 - w latach 2032 – 2033 – raty kapitałowe po 300.000,00 zł rocznie,
 - w 2034 roku – rata kapitałowa w kwocie 450.000,00 zł,
 - w 2035 roku – rata kapitałowa w kwocie 220.000,00 zł,
- co przy uwzględnieniu dostarczonej informacji o spłatach kredytów i pożyczek

zaciągniętych w latach ubiegłych znajduje pokrycie w kwotach rozchodów wykazanych w kol. 5 Załącznika Nr 1 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łużna. Jak wynika z przedłożonych dokumentów, spłata opiniowanego kredytu wraz z należnymi odsetkami następować będzie z dochodów budżetu Gminy Łużna. Zabezpieczeniem spłaty kredytu wraz z należnymi odsetkami będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika Gminy.

Zgodnie z Wieloletnią Prognozą Finansową Gminy Łużna, od roku 2023 do końca prognozy, tj. do 2036 r., Gmina nie planuje zaciągnięcia nowych kredytów i pożyczek ani emisji papierów wartościowych. Skład Orzekający zauważył, że wydatki na obsługę zadłużenia uległy zmianie w stosunku do przewidywanych w uchwale w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łużna, podjętej na sesji w dniu 20 grudnia 2021 r. Należy zwrócić uwagę, że przy aktualnej dynamice zmian stóp oprocentowania tytułów dłużnych, niezbędnym jest bieżące dokonywanie analiz umów i weryfikację wydatków w tym zakresie.

Skład Orzekający zwraca uwagę, że możliwość spłaty zadłużenia zdeterminowana jest poziomem indywidualnego wskaźnika, o którym mowa w art. 243, z uwzględnieniem art. 244 ustawy o finansach publicznych. Przedstawiona przez Gminę prognoza kwoty długu wykazuje, że począwszy od 2022 roku, relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, obliczona w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy (kol. 8.4.1 Załącznika Nr 1 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łużna wg stanu na dzień wydania niniejszej opinii), jest zachowana z uwzględnieniem przepisów przejściowych art. 9 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.). Należy zastrzec, iż zgodnie z dyspozycją art. 243 ust. 2 pkt 4 ustawy o finansach publicznych, dla roku poprzedzającego rok budżetowy, na który ustalana jest relacja, przyjmuje się planowane wartości wykazane w sprawozdaniu za trzy kwartały z wykonania budżetu jednostki samorządu terytorialnego, a po sporządzeniu sprawozdań rocznych - wartości wykonane za ten rok, z tym że do obliczenia relacji dla poprzednich sześciu lat przyjmuje się wartości wykonane wynikające ze sprawozdań rocznych. W związku z powyższym relacja wyliczona w oparciu o faktycznie wykonane wielkości może zmienić rzeczywiste możliwości Gminy w zakresie spłaty zobowiązań, które mogą być wówczas inne, a więc także niższe niż obecnie prognozowane.

Zauważyć należy, że relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych (różnica między 8.3.1, a 8.1 Załącznika Nr 1 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łużna wg stanu na dzień wydania niniejszej opinii) w latach 2023-2026 kształtuje się na bardzo niskim poziomie i wynosi:

- **2023 r. – 0,06%,**
- 2024 r. – 0,41%,
- 2025 r. – 1,41%,
- 2026 r. – 0,98%.

Mając powyższe na względzie, Skład Orzekający zastrzega, że w sytuacji niezrealizowania dochodów i wydatków na poziomie prognozowanym bądź konieczności zaciągnięcia kolejnych zobowiązań mających wpływ na uchwalanie i wykonywanie budżetów w latach następnych może dojść do naruszenia relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Z przeprowadzonej obecnie oceny sytuacji finansowej Gminy wyciągnąć należy wniosek, że możliwość spełnienia wskaźnika, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, już w obecnej sytuacji jest trudna i wymaga szczególnej uważności. Powyższe wskazuje na potrzebę podjęcia daleko idących działań oszczędnościowych, szczególnie w zakresie wydatków bieżących, co zapewni zachowanie przewidzianych prawem wskaźników zadłużenia z ww. przepisu ustawy o finansach publicznych.

W roku 2022 różnica między dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi (wynik operacyjny) stanowi kwotę ujemną (-)775.030,83 zł, natomiast w kolejnych latach objętych prognozą, tj. 2023-2036, planowane z kolei nadwyżki operacyjne kształtują się na wysokim poziomie (od kwoty 2.614.900,00 zł do kwoty 4.925.000,00 zł). Zachodzi zatem obawa czy planując deficyt operacyjny w roku 2022 Gmina Łuzna będzie mogła osiągnąć w kolejnych latach nadwyżki operacyjne na tak wysokim poziomie. Mając na uwadze, iż wielkość nadwyżki operacyjnej przekłada się na możliwość spłaty zobowiązań dłużnych w kolejnych latach, w ocenie Składu Orzekającego uzyskanie zaplanowanych w latach 2023-2036 nadwyżek operacyjnych obarczone jest dużym ryzykiem i może rodzić obawy czy są to kwoty realne do osiągnięcia. Powyższe przekłada się także na kształtowanie się wskaźnika jednorocznego (kolumna 8.2. Załącznika Nr 1 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łuzna), który ma bezpośredni wpływ na relację z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Należy podkreślić, iż wzrost nadwyżek operacyjnych w latach 2023-2036 musi wynikać z konkretnych, długofalowych działań, aby nie tylko ich plan, ale także wykonanie było możliwe do osiągnięcia.

Jednocześnie należy także mieć na względzie, iż w świetle zachodzących obecnie zdarzeń społeczno-ekonomicznych związanych m.in. z wysoką inflacją, kryzysem energetycznym, czy sytuacją wywołaną wojną na Ukrainie, należy liczyć się z trudnościami w osiągnięciu zaplanowanych przez Gminę dochodów lub też koniecznością poniesienia większych wydatków, co niewątpliwie może negatywnie wpłynąć na ogólną kondycję finansową Gminy, a co za tym idzie na kształtowanie się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Zgodnie z danymi wykazanymi w sprawozdaniu Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji, łączne zadłużenie Gminy Łuzna na koniec II kwartału 2022 r. wynosiło 13.919.000,00 zł, zobowiązania wymagalne nie wystąpiły. Z danych przedstawionych w przyjętej Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Łuzna wynika, że planowane zadłużenie Gminy na koniec 2022 roku wynosi 16.220.817,06 zł, co stanowi 32,06% planowanych dochodów budżetu na 2022 rok (wg stanu na dzień wydania niniejszej opinii).

Analiza Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łużna, dokonana na dzień wydania niniejszej opinii, nie wskazuje, aby zaciągnięcie przedmiotowego zobowiązania zagrażało realizacji zadań publicznych przez jednostkę samorządu terytorialnego w roku budżetowym i latach następnych pod warunkiem, iż budżety lat następnych będą realizowane w zaplanowanych obecnie wysokościach. Wskazując na zachowanie wymogów ustawy o finansach publicznych i opierając się na danych wykazanych w aktualnej na dzień wydania opinii Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Łużna, Skład Orzekający postanowił jak w sentencji uchwały.

POUCZENIE

Stosownie do art. 20 cytowanej ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych, od niniejszej opinii przysługuje odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej uchwały.

PRZEWODNICZĄCA
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO

Elżbieta Janik

/podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/

Podpis elektroniczny zweryfikowany
w dniu 21-09-2024 Wynik weryfikacji:
ważny/nieważny/brak możliwości weryfikacji.
321
podpis sporządzającego wydruk.

