

## **Uchwała Nr S.O.XI.420.8.2023**

### **Składu Orzekającego Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie z dnia 29 sierpnia 2023 r.**

#### **w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty przez Gminę Jabłonka kredytu długoterminowego.**

Działając na podstawie art. 13 pkt 1, art. 17 ust. 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1325) - Skład Orzekający Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie w osobach:

Marta Olech – Przewodnicząca Składu

Joanna Drzymała – Członek Składu

Elżbieta Janik – Członek Składu

po zapoznaniu się ze złożonym przez Wójta Gminy Jabłonka wnioskiem z dnia 4 sierpnia 2023 r. o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 1.960.000,00 zł oraz po analizie sytuacji finansowej Gminy Jabłonka dokonanej w oparciu o:

- przekazane sprawozdania z wykonania budżetu Gminy Jabłonka za 2022 rok oraz sprawozdania budżetowe II kwartał 2023 roku,
- Uchwałę Nr LVI/398/2022 Rady Gminy Jabłonka z dnia 29 grudnia 2022 r. Uchwała Budżetowa Gminy Jabłonka na rok 2023, z uwzględnieniem zmian wprowadzonych do dnia wydania niniejszej opinii,
- Uchwałę Nr LVI/397/2022 Rady Gminy Jabłonka z dnia 29 grudnia 2022 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jabłonka, z uwzględnieniem zmian do dnia wydania niniejszej opinii,
- Uchwałę Nr LXIV/457/2023 Rady Gminy Jabłonka z dnia 26 lipca 2023 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego

#### **postanowił:**

**zaopiniować pozytywnie możliwość spłaty w latach 2024-2032, kredytu długoterminowego w kwocie: 1.960.000,00 zł (słownie: jeden milion dziewięćset sześćdziesiąt tysięcy zł 00/100).**

#### **UZASADNIENIE**

W dniu 4 sierpnia 2023 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie wpłynął wniosek Wójta Gminy Jabłonka, znak: Fn.3051.1.2023, z dnia 4 sierpnia 2023 r.,

o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 1.960.000,00 zł.

Przedmiotowy kredyt zaciągnięty zostanie w roku 2023 i przeznaczony będzie w całości na pokrycie zobowiązań planowanych w rozchodach budżetu. Spłata kredytu przypadając będzie na lata 2024-2032, a środki na ten cel pochodzą z dochodów własnych budżetu gminy.

Analizując dane finansowe Gminy Jabłonka w roku 2023, jak również zestawiając je z danymi o poziomie wykonania budżetów z lat poprzednich, Skład Orzekający stwierdza co następuje:

- W budżecie Gminy Jabłonka na 2023 r., po uwzględnieniu zmian wprowadzonych do dnia wydania opinii, zaplanowano przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w łącznej wysokości 6.237.043,00 zł. Natomiast rozchody przeznaczone na spłatę rat kapitałowych kredytów i pożyczek zaplanowano w wysokości 1.960.000,00 zł.

W Uchwale Budżetowej Gminy Jabłonka na 2023 rok, po uwzględnieniu zmian wprowadzonych m.in. uchwałą Nr LVII/416/2023 z 9 lutego 2023 r. oraz uchwałą Nr LXIV/460/2023 z 26 lipca 2023 r., ustalono limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek z przeznaczeniem na pokrycie zobowiązań planowanych w rozchodach budżetu w wysokości 1.960.000,00 zł.

Podstawą zaciągnięcia zobowiązania we wskazanej wysokości jest uchwała Nr LXIV/457/2023 Rady Gminy Jabłonka z dnia 26 lipca 2023 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Z danych wykazanych w kwartalnym sprawozdaniu Rb-Z o stanie zobowiązań Gminy Jabłonka według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji według stanu na koniec 2022 roku wynika, że łączne zadłużenie Gminy (bez odsetek, prowizji i dyskonta) wyniosło: 10.512.729,52 zł i stanowiło 8,78 % dochodów zrealizowanych.

Z Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jabłonka, po uwzględnieniu zmian wprowadzonych do dnia wydania opinii wynika, że najwyższy poziom zadłużenia Gminy wystąpi na koniec 2024 roku i wyniesie: 15.576.956,52 zł, co stanowić będzie 16,34 % planowanych dochodów ogółem.

W latach 2024 r. - 2025 r. zaplanowano w przychodach zaciągnięcie nowych tytułów dłużnych w łącznej kwocie 4.898.012,00 zł, co spowodowało wystąpienie w roku 2025 największego poziomu obciążenia budżetu kosztami obsługi długu, który wyniesie 950.000,00 zł.

Aktualna prognoza kwoty długu wykazuje, że począwszy od 2023 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 Jabłonka, (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.).

Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że w relacja wyliczona w oparciu o faktycznie wykonane wielkości może zmienić rzeczywiste możliwości Gminy Jabłonka w zakresie spłaty zobowiązań, które mogą być wówczas inne, a więc także niższe, niż obecnie prognozowane.

Od 2025 roku zaplanowane są budżety nadwyżkowe, w których nadwyżki w całości przeznaczone zostaną na spłatę zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Nadwyżka operacyjna Gminy Jabłonka za 2022 rok (rozumiana jako różnica między dochodami bieżącymi i wydatkami bieżącymi) wyniosła: 9.066.364,05 zł. W roku 2023 różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi, stanowi kwotę ujemną w wysokości 3.816.495,85 zł (kol. 7.1 WPF), jednak przy uwzględnieniu dochodów skorygowanych o środki określone w art. 242 ustawy o finansach publicznych relacja ta stanowi kwotę dodatnią w wysokości 11.164.601,74 zł (kol. 7.2 WPF).

Z danych wykazanych w sprawozdaniu Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji według stanu na koniec II kwartału 2023 roku wynika, że Gmina Jabłonka nie posiadała zobowiązań wymagalnych.

Analizując dane finansowe odnośnie możliwości spłaty przez Gminę Jabłonka długoterminowego kredytu w kwocie: 1.960.000,00 zł, w tym informacji o stanie zobowiązań dłużnych Gminy Jabłonka, zestawiając je z danymi o poziomie wykonania budżetów lat poprzednich, Skład Orzekający stwierdza, że zdolność finansowa Gminy Jabłonka nie budzi aktualnie zastrzeżeń, uwzględniając między innymi dopuszczalne granice zadłużania się jednostek samorządu terytorialnego, wyznaczone relacją z art. 243, z uwzględnieniem art. 244 ustawy o finansach publicznych oraz art. 9 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw. Oceniając spełnienie relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych, Skład Orzekający oparł się na danych przedstawionych w Załączniku Nr 1 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jabłonka i przyjął, że realizacja budżetów w kolejnych latach będzie przebiegać na poziomie prognozowanych kwot.

W ocenie Składu Orzekającego spłata zaciąganego zobowiązania dłużnego nie powinna wpłynąć negatywnie na ciągłość wykonywania przez Gminę zadań w roku budżetowym i latach następnych pod warunkiem, iż budżety lat następnych będą realizowane w zaplanowanych obecnie wysokościach.

Uwzględniając powyższe, Skład Orzekający Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie postanowił jak w sentencji.

## **POUCZENIE**

Stosownie do postanowień art. 20 ust. 1 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

**Marta Olech**

**(dokument podpisany elektronicznie)**