

**Uchwała Nr S.O.V.420.13.2023**  
**Składu Orzekającego**  
**Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie**  
**z dnia 21 listopada 2023 r.**

**w sprawie opinii dotyczącej zdolności spłaty przez Gminę Drwinia**  
**kredytu długoterminowego.**

Działając na podstawie art. 13 pkt 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:

Przewodniczący: Koczanowski Piotr  
Członkowie: Józefczyk Piotr  
Keppert Katarzyna

po analizie sytuacji finansowej Gminy Drwinia dokonanej w oparciu o:

- sprawozdanie z wykonania budżetu Gminy Drwinia za 2022 r.
- sprawozdania budżetowe za III kwartał 2023 r.,
- uchwałę budżetową Gminy Drwinia na 2023 r.
- aktualną Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Drwinia,

oraz dyspozycje przepisów art. 89 ust. 1 i art. 91 ust. 1 w związku z art. 72 ust. 1 i art. 217 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.), po zapoznaniu się z wnioskiem Wójta Gminy Drwinia

**postanawia**

**zaopiniować pozytywnie możliwość spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 10.773.570,78 zł (słownie złotych: dziesięć milionów siedemset siedemdziesiąt trzy tysiące pięćset siedemdziesiąt złotych 78/100) zł zaciąganego w 2023 r. przez Gminę Drwinia z przeznaczeniem na sfinansowanie części planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, tj. w latach: 2025 – 2036 w ratach w wysokości:**

- a) w roku 2025 w kwocie 180.000,00 zł;**
- b) w roku 2026 w kwocie 350.000,00 zł;**
- c) w roku 2027 w kwocie 250.000,00 zł;**
- d) w roku 2028 w kwocie 250.000,00 zł;**
- e) w roku 2029 w kwocie 250.000,00 zł;**

- f) w roku 2030 w kwocie 200.000,00 zł;**
- g) w roku 2031 w kwocie 719.000,00 zł;**
- h) w roku 2032 w kwocie 1.800.000,00 zł;**
- i) w roku 2033 w kwocie 1.800.000,00 zł;**
- j) w roku 2034 w kwocie 1.800.000,00 zł;**
- k) w roku 2035 w kwocie 1.800.000,00 zł;**
- l) w roku 2036 w kwocie 1.374.570,78 zł.**

### **Uzasadnienie**

Analizując dane finansowe odnośnie możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Drwinia – w tym informacje o stanie zobowiązań dłużnych Gminy Drwinia, jak również zestawiając je z danymi o poziomie wykonania budżetów lat poprzednich należy stwierdzić, że zdolność finansowa Gminy Drwinia w zakresie spłaty kredytu na kwotę łącznie: 10.773.570,78 zł w latach: 2025-2036 jest zachowana, uwzględniając między innymi dopuszczalne granice zadłużania się jednostek samorządu terytorialnego, wyznaczone relacją z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.) - dalej jako "u.f.p." z uwzględnieniem art. 244 u.f.p. oraz 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.), art. 7 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) i art. 28 ustawy z dnia 5 sierpnia 2022 r. o dodatku węglowym (Dz. U. z 2023 r. poz. 1630).

Z danych wykazanych w kwartalnym sprawozdaniu Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji według stanu na koniec III kwartału 2023 r. wynika, że łączne zadłużenie Gminy Drwinia (bez odsetek, prowizji i dyskonta) wyniosło: 14.550.664,00 złotych. Z danych wykazanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Drwinia wynika, że najwyższy poziom zadłużenia Gminy wystąpi na koniec 2023 roku i wyniesie: 24.424.234,78 złotych.

Skład Orzekający zwraca uwagę, iż wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłaty przedmiotowego kredytu w latach 2025 - 2036) określane w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Drwinia stosownie do wymogów wynikających z art. 243 ust. 1 u.f.p. ustalane są na podstawie prognoz finansowych dotyczących m. in. dochodów i wydatków budżetu, które to wartości można jedynie oszacować, zatem nie są to wartości pewne.

Skład Orzekający wydając niniejszą opinię uwzględnił, iż przyjęta przez Radę Gminy Drwinia w Wieloletniej Prognozie Finansowej realizacja dochodów Gminy będzie przebiegać na poziomie kwot ujętych w tej Prognozie. Skład Orzekający wskazuje na konieczność

stałego i bieżącego monitorowania stopnia realizacji budżetu i stanu długu Gminy Drwinia. W przypadku braku realizacji dochodów na zakładanym w Prognozie poziomie konieczna jest niezwłoczna nowelizacja WPF i uchwały budżetowej.

Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 u.f.p. (zasada równoważenia budżetu w części bieżącej) w roku 2023 jest zachowana, jednakże tylko po uwzględnieniu przepisu art. 6 ustawy z dnia 15 września 2022 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 1964). Skład Orzekający wskazuje, iż nadwyżka operacyjna obrazuje sytuację finansową jednostki i jej zdolność do spłaty zobowiązań oraz możliwość finansowania inwestycji. W roku 2022 budżet Gminy Drwinia zamknął się nadwyżką operacyjną (rozumianą jako różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi), poz. 7.2. W.P.F. w wysokości 6.702.136,18 złotych.

Skład Orzekający wskazuje, iż wartość nominalna niewymagalnych (potencjalnych) zobowiązań z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji na koniec III kwartału 2023 r. wynosi 15.684.239,43 złotych.

Skład Orzekający zastrzega, iż z uwagi na długoterminowy charakter zaciąganego zobowiązania, sytuacja finansowa Gminy Drwinia w kolejnych latach trudna jest do przewidzenia. W przypadku długiego okresu prognozowania ocena realistyczności Wieloletniej Prognozy Finansowej z punktu widzenia osiągnięcia zakładanych kwot jest wysoce ograniczona, a tym samym obciążona ryzykiem błędu w szacowaniu wartości istotnych z punktu widzenia obsługi zaciągniętego i planowanego do zaciągnięcia długu.

Skład Orzekający wskazuje na potrzebę bezwzględneho przestrzegania dyscypliny w wykonywaniu budżetów w latach objętych Wieloletnią Prognozą Finansową celem osiągnięcia prognozowanych wskaźników obsługi długu warunkowanych przede wszystkim odpowiednimi wynikami części operacyjnej (bieżącej) budżetów kolejnych lat. Wieloletnia Prognoza Finansowa, na dzień wydania niniejszej opinii zakłada wypracowanie nadwyżek operacyjnych w każdym roku Prognozy (poz. 7.2. W.P.F.).

Aktualne zjawiska makroekonomiczne (m. in. wzrost wydatków bieżących m.in. w zakresie obsługi długu, kosztów energii, kosztów wynagrodzeń) bezpośrednio przekładają się na sytuację finansową budżetu Gminy Drwinia zarówno w zakresie dochodów jak i wydatków, zatem nie ma możliwości dokonania oceny w sposób pewny, że zaciągnięcie przedmiotowego zobowiązania nie będzie zagrażać realizacji zadań publicznych w latach następnych.

Mając powyższe na uwadze, wobec spełniania przy zaciąganiu i spłacie przedmiotowego zobowiązania aktualnie obowiązujących wymogów prawnych wynikających z przywołanych wyżej przepisów, postanowiono jak w sentencji.

## **Pouczenie**

Stosownie do postanowień art. 20 ust. 1 ww. 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.

**PRZEWODNICZĄCY  
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO**

**Piotr Koczanowski**  
dokument podpisany elektronicznie