



Uchwała Nr 4200/V/97/2021

V Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 23 sierpnia 2021 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Lyski kredytu długoterminowego w wysokości 3.700.000,00 zł

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 1 i 2 i art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2019 r. poz. 2137) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 305) V Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **u c h w a l a**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Gminę Lyski kredytu długoterminowego w wysokości 3.700.000,00 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

Opinia o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Lyski została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową Gminy w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania.

Podstawą zaciągnięcia kredytu długoterminowego jest Zarządzenie Wójta Gminy Lyski Nr W.0050.124.2021 z dnia 20 lipca 2021 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu, wydane na

podstawie § 6 pkt 2 uchwały Rady Gminy Nr RG.0007.236.2021 z dnia 9 lutego 2021 r. w sprawie budżetu Gminy Lyski na 2021 rok.

Zgodnie z zarządzeniem, kredyt długoterminowy w wysokości 3.700.000,00 zł przeznaczony zostanie na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w wysokości 2.809.385,92 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 890.614,08 zł.

Spłata kredytu będzie dokonywana z wpływów z podatku dochodowego od osób fizycznych i prawnych. Okres spłaty kredytu ustalono do dnia 31 grudnia 2035 roku, w tym okres karencji do dnia 31 grudnia 2031 roku.

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

Budżet na 2021 rok (plan po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 60.608.540,02 zł,
- wydatki w wysokości 65.372.874,83 zł,
- deficyt w wysokości – 4.764.334,81 zł,
- przychody w wysokości 5.654.948,89 zł w tym z tytułu zaciąganego kredytu na rynku krajowym 3.700.000 zł, z przychodów jednostek samorządu terytorialnego 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 1.059.250,04 zł, oraz z wolnych środków, o których mowa w art.217 ust.2 pkt 6 ustawy 895.698,85 zł.
- rozchody w kwocie 890.614,08 zł (spłaty krajowych pożyczek i kredytów).

Budżet na 2021 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 305). Także w kolejnych latach wymóg ten zostanie zachowany.

W uchwale Nr RG.0007.236.2021 Rady Gminy Lyski z dnia 9 lutego 2021 roku w sprawie budżetu Gminy Lyski na 2021 rok, po dokonanych zmianach, ustalono limit zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych w wysokości 3.700.000,00 zł. Kwota kredytu będącego przedmiotem niniejszej opinii mieści się w ustalonym limicie.

Rada Gminy Lyski podjęła Uchwałę Nr RG.0007.237.2021 z dnia 9 lutego 2021 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lyski na lata 2021-2035. Ostatnia zmiana wieloletniej prognozy finansowej uwzględniona przy wydawaniu niniejszej opinii wprowadzona została Uchwałą Nr RG.0007.279.2021 z dnia 24 czerwca 2021 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lyski na lata 2021-2035.

W wieloletniej prognozie finansowej zostały uwzględnione spłaty rat (oraz wykupy) i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań, planowanych do zaciągnięcia zobowiązań, a także kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty zobowiązania oraz w planowanych wydatkach, które

obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań. Ponadto w latach 2021 - 2027 budżet Gminy mogą obciążyć potencjalne spłaty kwot wynikające z udzielonych poręczeń.

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym kolejnym roku planowane obciążenie spłatą długu jest wyższe niż maksymalny wskaźnik ustalony dla danego roku.

Przy opiniowaniu Skład Orzekający uwzględnił sposób ustalenia relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych w sposób wynikający ze stanu prawnego oraz wzoru wieloletniej prognozy finansowej obowiązującego w dniu podjęcia uchwały o zaciągnięciu kredytu długoterminowego.

Dokonując analizy kształtowania się tej relacji, Skład Orzekający stwierdził, że dla Gminy Lyski, w latach 2021-2035 planowane obciążenie spłatą długu jest w każdym roku niższe niż maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty, ustalony dla tego roku.

Obciążenie spłatą długu kształtować się ma w tym okresie następująco:

- w 2021 roku wyniesie 3,63% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,31%,
- w 2022 roku wyniesie 2,81% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,11%,
- w 2023 roku wyniesie 3,09% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,52%,
- w 2024 roku wyniesie 2,88% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,38%,
- w 2025 roku wyniesie 2,48% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,71%,
- w 2026 roku wyniesie 2,89% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,44%,
- w 2027 roku wyniesie 2,87% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,09%,
- w 2028 roku wyniesie 2,37% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,01%,
- w 2029 roku wyniesie 2,87% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,13%,
- w 2030 roku wyniesie 2,80% przy maksymalnym możliwym poziomie 4,94%,
- w 2031 roku wyniesie 2,77% przy maksymalnym możliwym poziomie 4,90%,
- w 2032 roku wyniesie 2,57% przy maksymalnym możliwym poziomie 4,90%,
- w 2033 roku wyniesie 2,54% przy maksymalnym możliwym poziomie 4,94%,
- w 2034 roku wyniesie 2,47% przy maksymalnym możliwym poziomie 4,92%,
- w 2035 roku wyniesie 1,93% przy maksymalnym możliwym poziomie 4,90%.

Skład Orzekający stwierdza na podstawie poczynionych ustaleń i w oparciu o aktualne dane, że prognozowane obciążenie budżetów Gminy Lyski w latach 2021-2035, na które przypada spłata planowanego do zaciągnięcia kredytu kształtuje się w dopuszczalnych granicach.

Równocześnie Skład Orzekający zastrzega, że w przypadku wystąpienia nowych okoliczności dotąd nieznanych, sytuacja finansowa Gminy Lyski może ulec zmianie.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, V Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach orzekł jak w § 1.

Od niniejszej uchwały przysługuje odwołanie do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.

PRZEWODNICZĄCA
V Składu Orzekającego

Anna Baran