



## Uchwała Nr 4200/IV/110/2023

### IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

#### w Katowicach

z dnia 8 sierpnia 2023 r.

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Lubomia kredytu długoterminowego w wysokości 8.000.000 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 (t. j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1325) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t. j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm) IV Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwala**, co następuje:

#### § 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Gminę Lubomia długoterminowego kredytu z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetowego w kwocie 8.000.000,00 zł.

#### § 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

#### **Uzasadnienie:**

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Lubomia została wydana w oparciu o materiały obrazujące aktualną sytuację finansową Gminy oraz prognozę sytuacji finansowej w okresie obejmującym spłatę zobowiązania.

Podstawą zaciągnięcia kredytu jest Zarządzenie Wójta Gminy Lubomia Nr RO.0050.064.2023 z dnia 4 lipca 2023 roku w sprawie zaciągnięcia w 2023 roku kredytu długoterminowego.

Zgodnie z zarządzeniem, kredyt w kwocie 8.000.000,00 zł zostanie zaciągnięty w 2023 roku. Kredyt przeznaczony zostanie na pokrycie planowanego w 2023 roku deficytu budżetowego. Kredyt i odsetki od kredytu podlegać będą spłacie z dochodów własnych gminy Lubomia, w terminach i na zasadach określonych warunkami umowy kredytu, nie później niż do 31 grudnia 2033 roku.

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

Budżet na 2023 rok (po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 51.111.059,10 zł,
- wydatki w wysokości 64.541.498,62 zł,
- deficyt w wysokości 13.430.439,52 zł,
- przychody w wysokości 14.542.751,52 zł, w tym z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym 8.060.000,00 zł, z wolnych środków 6.170.748,12 zł, 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 80.913,34 zł oraz z wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowego z udziałem tych środków 231.090,06 zł,
- rozchody w kwocie 1.112.312,00 zł związane ze spłatą otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów.

Budżet na 2023 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t. j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.). Także w kolejnych latach relacja ta ma zostać zachowana.

W uchwale Nr LVII/338/2022 Rady Gminy Lubomia z dnia 22 grudnia 2022 roku, w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Lubomia na rok 2023 ustalono limit zobowiązań na finansowanie planowanego deficytu jednostki w kwocie 8.000.000,00 zł. Kredyt będący przedmiotem niniejszej opinii mieści się w ustalonym limicie.

Rada Gminy Lubomia podjęła Uchwałę Nr LVII/337/2022 z dnia 22 grudnia 2022 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubomia na lata 2023-2033. W wieloletniej prognozie finansowej (po zmianach) zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych 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. Gmina nie udzielała 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 zarządzenia o zaciągnięciu kredytu.

Dokonując analizy kształtowania się tej relacji Skład Orzekający stwierdził, że dla Gminy Lubomia w latach 2025-2033, tj. w latach spłaty zobowiązania z tytułu przedmiotowego kredytu, 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 2025 roku wyniesie 8,25% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,50%,
- w 2026 roku wyniesie 7,19% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,30%,
- w 2027 roku wyniesie 6,57% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,56%,
- w 2028 roku wyniesie 5,45% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,54%,

- w 2029 roku wyniesie 4,30% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,18%,
- w 2030 roku wyniesie 3,30% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,81%,
- w 2031 roku wyniesie 2,86% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,58%,
- w 2032 roku wyniesie 2,62% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,98%,
- w 2033 roku wyniesie 2,62% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,13%.

Na podstawie art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych (Dz. U. poz. 2500), dodanego ustawą z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz.1927) w latach 2022-2025 regionalna izba obrachunkowa, wydając opinię o możliwości spłaty zobowiązań, ocenia w szczególności wpływ planowanych zobowiązań na realizację zadań publicznych. Zaciągnięcie zobowiązań nie może zagrażać realizacji zadań publicznych przez jednostkę samorządu terytorialnego w roku budżetowym i latach następnych.

W ocenie Składu Orzekającego, na dzień wydawania opinii, zaciągnięcie przedmiotowego zobowiązania z tytułu kredytu nie powinno zagrażać realizacji zadań publicznych przez Gminę Lubomia w roku budżetowym oraz latach następnych.

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

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, IV 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.

**PRZEWODNICZĄCY**  
**IV Składu Orzekającego**

**Krzysztof Róg**