



## **Uchwała Nr 4200/V/67/2020**

### **V Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej**

#### **w Katowicach**

**z dnia 15 maja 2020 r.**

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Lyski kredytu długoterminowego w wysokości 3.190.000,00 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 2019 r. poz. 869) V Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **u c h w a l a**, co następuje:

#### **§ 1.**

Wydaje się **pozytywną z uwagą** opinię o możliwości spłaty przez Gminę Lyski kredytu długoterminowego w wysokości 3.190.000,00 zł.

#### **§ 2.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

#### **Uzasadnienie:**

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Lyski została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową Gminy w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania. Podstawą zaciągnięcia kredytu jest Zarządzenie Nr W.0050.76.2020 Wójta Gminy Lyski z dnia 27 kwietnia 2020 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu. Zgodnie z zarządzeniem, kredyt w wysokości 3.190.000,00 zł będzie przeznaczony na:

- sfinansowanie planowanego deficytu gminy w wysokości 659.389,65 zł, oraz
- na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 2.530.610,35 zł

i zostanie spłacony do dnia 31.12.2031 roku (w tym okres karencji do dnia 31.12.2027 roku) z wpływów z podatku dochodowego od osób fizycznych i prawnych.

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

Budżet na 2020 rok (plan po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 51.831.691,03 zł,
- wydatki w wysokości 52.927.493,46 zł,
- deficyt w wysokości 1.095.802,43 zł,
- przychody w wysokości 3.887.404,13 zł (w tym przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 3.190.000,00 zł, wolne środki 536.412,78 zł, przychody z tytułu innych rozliczeń krajowych 160.991,35 zł),
- rozchody w wysokości 2.791.601,70 zł (spłata krajowych pożyczek i kredytów).

Budżet na 2020 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 2019 r. poz. 869). Także w kolejnych latach relacja ta zostanie zachowana.

W uchwale budżetowej Gminy Lyski na 2020 rok (Uchwała Rady Gminy Lyski Nr RG.0007.126.2019 z dnia 19 grudnia 2019 r.) ustalono limit zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych w wysokości 3.890.000,00 zł. Kwota kredytu będącego przedmiotem niniejszej opinii jest mieści się w ustalonym limicie.

Rada Gminy Lyski podjęła Uchwałę Nr RG.0007.125.2019 z dnia 19 grudnia 2019 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy na lata 2020-2031. W prognozie 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 raty kapitałowe oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań. Ponadto w latach 2020-2027 budżet Gminy mogą obciążyć potencjalne spłaty 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.

Sposób ustalenia ww. relacji w okresie 2020-2025 wynika z art. 9 ust. 1 i 3 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500). Dla Gminy Lyski obciążenie spłatą długu w latach 2020-2025 kształtuje się następująco:

- w 2020 roku wynosi 4,70% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,37%,
- w 2021 roku wynosi 3,95% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,45%,
- w 2022 roku wynosi 3,13% przy maksymalnym możliwym poziomie 4,87%,
- w 2023 roku wynosi 3,59% przy maksymalnym możliwym poziomie 4,30%,
- w 2024 roku wynosi 3,48% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,68%,
- w 2025 roku wynosi 2,96% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,29%.

Stosownie do brzmienia powołanego wyżej art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, na lata 2026-2031 powyższa relacja określona jest wzorem opisanym w ww. przepisie. Planowane obciążenie budżetu Gminy spłatą długu w tym okresie jest w każdym roku niższe niż maksymalnie dopuszczalny wskaźnik spłaty, ustalony dla danego roku.

W latach 2026-2031 obciążenie spłatą długu kształtuje się następująco:

- w 2026 roku wynosi 3,44% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,62%,
- w 2027 roku wynosi 3,26% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,55%,
- w 2028 roku wynosi 3,07% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,15%,
- w 2029 roku wynosi 3,11% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,93%,
- w 2030 roku wynosi 3,05% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,96%,
- w 2031 roku wynosi 2,98% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,89%.

Skład Orzekający stwierdza na podstawie poczynionych ustaleń i w oparciu o aktualne dane, że prognozowane obciążenie budżetu Gminy Lyski w latach 2020-2031, na które przypada zaciągnięcie i spłata planowanego do zaciągnięcia kredytu kształtuje się w dopuszczalnych granicach.

Skład Orzekający zwraca uwagę, że w roku 2023 wskaźnik spłaty zadłużenia Gminy kształtuje się na mało bezpiecznym poziomie (różnica pomiędzy tym wskaźnikiem a wskaźnikiem ustawowo dopuszczalnym wynosi 0,71 pkt %). W związku z powyższym, 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**