



## Uchwała Nr 4200/V/99/2023

### V Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

#### w Katowicach

z dnia 21 lipca 2023 r.

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Lyski długoterminowego kredytu w wysokości 6.400.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek**

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 2023 r. poz. 1325) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.) V Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwala**, co następuje:

#### § 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Gminę Lyski długoterminowego kredytu w wysokości 6.400.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

#### § 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

#### Uzasadnienie:

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Lyski 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 Lyski Nr W.0050.121.2023 z dnia 29 czerwca 2023 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu, wydane na podstawie upoważnienia zawartego w § 6 ust. 1 pkt 2 uchwały budżetowej Gminy Lyski na 2023 rok po zmianach.

Zgodnie z zarządzeniem, zaciągnięty w 2023 roku kredyt w kwocie 6.400.000,00 zł przeznaczony zostanie na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w wysokości 5.902.595,64 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 497.404,36 zł. Spłata kredytu będzie dokonywana z wpływów z dochodów własnych gminy w latach spłaty kredytu. Ustalono okres spłaty kredytu do dnia 31 grudnia 2041 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 2023 rok (po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 62.153.713,27 zł,
- wydatki w wysokości 70.079.228,53 zł,
- przychody w wysokości 8.790.515,26 zł, w tym z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym 6.400.000,00 zł, z wolnych środków 1.332.055,00 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 1.045.460,26 zł oraz

- przychody ze spłat pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych 13.000,00 zł,
- rozchody w kwocie 865.000,00 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 (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.). Także w kolejnych latach wymóg ten ma zostać zachowany.

W uchwale Nr RG.0007.477.2022 Rady Gminy Lyski z dnia 29 grudnia 2022 roku, w sprawie uchwały budżetowej gminy Lyski na 2023 rok, po dokonanych zmianach, ustalono limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych w wysokości 6.400.000,00 zł w tym na pokrycie deficytu w wysokości 5.902.595,64 zł. Kredyt będący przedmiotem niniejszej opinii mieści się w ustalonym limicie.

Rada Gminy Lyski podjęła Uchwałę Nr RG. 0007.476.2022 z dnia 29 grudnia 2022 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lyski na lata 2023-2039. 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. Ponadto w latach 2023-2027 budżet gminy mogą obciążyć potencjalne spłaty z tytułu 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 zarządzenia o zaciągnięciu kredytu.

Dokonując analizy kształtowania się tej relacji Skład Orzekający stwierdził, że dla Gminy Lyski w latach 2023-2041, tj. do końca trwania 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 2023 roku wyniesie 3,53% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,71%,
- w 2024 roku wyniesie 3,16% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,20%,
- w 2025 roku wyniesie 2,54% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,38%,
- w 2026 roku wyniesie 2,81% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,88%,
- w 2027 roku wyniesie 2,63% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,48%,
- w 2028 roku wyniesie 2,22% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,79%,
- w 2029 roku wyniesie 2,59% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,27%,
- w 2030 roku wyniesie 2,51% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,23%,
- w 2031 roku wyniesie 2,49% przy maksymalnym możliwym poziomie 12,21%,
- w 2032 roku wyniesie 2,26% przy maksymalnym możliwym poziomie 13,02%,
- w 2033 roku wyniesie 2,26% przy maksymalnym możliwym poziomie 13,68%,
- w 2034 roku wyniesie 2,24% przy maksymalnym możliwym poziomie 13,98%,
- w 2035 roku wyniesie 2,17% przy maksymalnym możliwym poziomie 13,93%,
- w 2036 roku wyniesie 3,61% przy maksymalnym możliwym poziomie 13,87%,
- w 2037 roku wyniesie 2,03% przy maksymalnym możliwym poziomie 14,03%,
- w 2038 roku wyniesie 2,05% przy maksymalnym możliwym poziomie 13,97%,
- w 2039 roku wyniesie 2,02% przy maksymalnym możliwym poziomie 13,92%,

- w 2040 roku wyniesie 1,69% przy maksymalnym możliwym poziomie 13,88%,
- w 2041 roku wyniesie 1,60% przy maksymalnym możliwym poziomie 13,83%.

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 Lyski w roku budżetowym oraz latach następnych.

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**