

Uchwała
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Lublinie
z dnia 12 października 2023 r.

w sprawie zaopiniowania możliwości spłaty kredytu długoterminowego.

Na podstawie na art. 13 ust. 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz. U. z 2023 r., poz. 1325), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2023 r., poz. 1270 z późn. zm.) w oparciu o zarządzenie Nr 14/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Lublinie z dnia 1 czerwca 2023 r. w sprawie wyznaczenia Składów Orzekających Regionalnej Izby Obrachunkowej w Lublinie, po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Zamość, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej:

Aneta Siek – *przewodnicząca*

Dariusz Kołodziej – *członek*

Jolanta Irobi – *członek*

postanawia, co następuje:

pozytywnie opiniuje się możliwość spłaty przez gminę Zamość kredytu długoterminowego w kwocie 8.000.000,00 (osiem milionów) zł przeznaczonego na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

UZASADNIENIE

Stosownie do treści art. 91 ust. 2 ustawy o finansach publicznych w przypadku ubiegania się przez jednostkę samorządu terytorialnego o udzielenie kredytu lub pożyczki oraz emisji papierów wartościowych, organ wykonawczy tej jednostki jest obowiązany uzyskać opinię regionalnej izby obrachunkowej o możliwości spłaty kredytu lub pożyczki, a także wykupu papierów wartościowych. Realizując przywołany przepis ustawy o finansach publicznych Wójt Gminy Zamość pismem z dnia 29 września br. zwrócił się o wydanie opinii o możliwości spłaty przez gminę wyżej wymienionego kredytu długoterminowego, którego spłata zaplanowana została w latach 2024 – 2030 z dochodów własnych gminy.

Ze sprawozdania budżetowego Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych wymienionych w ustawie o finansach publicznych wynika, że zadłużenie gminy na dzień 30.06.2023 r. wyniosło 16.721.000,00 zł. W budżecie 2023 roku założono przychody ogółem 28.161.973,77 zł, w tym z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów w kwocie 8.000.000,00 zł, a na spłatę uprzednio zaciągniętych kredytów i pożyczek w budżecie roku 2023 zabezpieczono kwotę 6.269.000,00 zł. Na obsługę zadłużenia zaplanowano kwotę 1.400.000,00 zł. Dochody budżetowe roku 2023 (wg stanu na 10 października 2023 r.) planowane są w wysokości 124.475.498,44 zł, wydatki zaś to 138.127.521,94 zł. Na koniec 2023 r. kwota długu wynieść ma 24.721.000,00 zł.

Z uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej (wg stanu na 10 października 2023 r.) wynika, że gmina w kolejnych latach (2024-2030) planuje rozchody z tytułu spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wydatki na obsługę długu. W tym okresie gmina nie planuje zaciągania kredytów i pożyczek długoterminowych oraz emisji papierów wartościowych.

Z posiadanych przez tut. Izbę sprawozdań nie wynika, aby gminę obciążały zobowiązania z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji.

Opiniując możliwość spłaty w/w zobowiązań należy odnieść się do przepisów prawa, ograniczających poziom zadłużenia się jednostek samorządu terytorialnego. W aktualnym stanie prawnym dopuszczalna granica zadłużania się jest uzależniona od indywidualnego dla danej jednostki samorządu terytorialnego wskaźnika spłaty zobowiązań w poszczególnych latach objętych prognozą. Wskazanie tego poziomu opiera się na formule wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Polega ona na ustaleniu relacji faktycznego poziomu spłaty zadłużenia wraz z kosztami jego obsługi w danym roku (odnoszony do planowanych dochodów bieżących pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące) do dopuszczalnego poziomu tych spłat. Dopuszczalny poziom spłat uzależniony jest głównie od historycznie wypracowanych nadwyżek operacyjnych, obliczonych bez uwzględniania m.in. dotacji i środków o charakterze bieżącym na realizację zadań współfinansowanych ze środków UE odniesionych do dochodów bieżących pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące. Dla wyliczenia wskaźników do 2025 r. nadwyżkę operacyjną podwyższają dochody uzyskane ze sprzedaży majątku.

Z przedstawionych w wieloletniej prognozie finansowej danych wynika, że w 2023 r. dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań wyliczony dla gminy Zamość wynosi 17,21 %, zaś wskaźnik spłaty i obsługi zadłużenia wynosi 8,53 %. Również w kolejnych latach, które obejmuje prognoza kwoty długu planowane jest zachowanie relacji wymaganej przepisami ustawy o finansach publicznych. Relacja ta została wyliczona w oparciu o dane przedstawione w prognozie kwoty długu, a jej spełnienie w całym okresie uzależnione jest od zrealizowania zaplanowanych wielkości budżetowych poszczególnych lat, mających wpływ na kształtowanie się tej relacji.

Mając na uwadze, że kwota długu wynikająca z zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań zaplanowana została w prawidłowej wysokości, a zaplanowana spłata nie narusza ustawowych limitów, skład orzekający postanowił jak w sentencji.

Powyższe oznacza, że w aktualnym stanie prawnym i faktycznym gmina może spłacać wnioskowany kredyt długoterminowy.

Z tych względów orzeczono jak w sentencji.

Od niniejszej uchwały służy odwołanie do pełnego składu Kolegium Izby za pośrednictwem tut. Zespołu w Zamościu w terminie 14 dni od dnia jej doręczenia.

Otrzymują:

1. Wójt Gminy Zamość,
2. a/a.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego
Aneta Siek