

Uchwała
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Lublinie
z dnia 12 października 2022 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez gminę Tarnogród

Na podstawie na art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2022 r., poz. 1668), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r., poz. 1634 z późn. zm.), po rozpatrzeniu wniosku Burmistrza Tarnogrodu, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Lublinie w osobach:

Magdalena Malec	- przewodnicząca
Aneta Siek	- członek
Dariusz Kołodziej	- członek

uchwała, co następuje:

pozytywnie opiniuje się możliwość spłaty przez gminę Tarnogród kredytu długoterminowego w kwocie **4.600.000,00 zł** (słownie: cztery miliony sześćset tysięcy złotych 00/100) wnioskowanego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.

UZASADNIENIE

Stosownie do treści art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r 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 Burmistrz Tarnogrodu pismem z dnia 5 października 2022 roku zwrócił się do tut. Izby z prośbą o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego wnioskowanego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów. Z dokumentów przekazanych do tut. Izby wynika, że spłata planowanego do zaciągnięcia kredytu przewidziana jest w latach 2024 – 2028 z dochodów własnych gminy.

Prognozowane, według stanu na dzień wydania opinii, dochody budżetu gminy zostały zaplanowane w wysokości 40.520.783,53 zł, wydatki natomiast w wysokości 47.880.717,37 zł. Przychody ogółem zaplanowano w wysokości 8.947.867,16 zł, w tym przychody z tytułu kredytów i pożyczek zaplanowano w kwocie 4.600.000,00 zł, natomiast na spłatę zaciągniętego zadłużenia zaplanowano kwotę 1.587.933,32 zł. Wydatki na obsługę długu zabezpieczono w kwocie 277.000,00 zł.

Z posiadanych przez Izbę sprawozdań budżetowych, tj. sprawozdanie Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych wymienionych w ustawie o finansach publicznych wynika,

że łączna kwota długu na koniec II kwartału 2022 roku wynosi 4.788.403,80 zł oraz że gminę nie obciążają zobowiązania z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji.

Z uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej (wg stanu na dzień wydania opinii) wynika, że gmina w kolejnych latach (2023-2028) planuje rozchody z tytułu spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek długoterminowych oraz wydatki na obsługę długu. W tym okresie gmina nie planuje zaciągania kredytów i pożyczek długoterminowych oraz emisji papierów wartościowych. Zadłużenie na koniec 2022 roku planowane jest na poziomie 9.208.203,80 zł.

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 min. 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 dokonanej analizy wieloletniej prognozy finansowej obejmującej prognozę kwoty długu wynika, że dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań wyliczony dla gminy w 2022 roku wynosi **18,84%**, natomiast wskaźnik spłaty i obsługi zadłużenia wynosi **8,43%**. W pozostałych 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, długoletnim okresie uzależnione jest od zrealizowania zaplanowanych wielkości budżetowych poszczególnych lat, mających wpływ na kształtowanie się tej relacji.

Posiadane przez Skład Orzekający dokumenty pozwalają na stwierdzenie, że dotychczasowa sytuacja finansowa gminy i przedstawione prognozy budżetu na lata przyszłe dają podstawę do uznania, iż istnieją realne przesłanki i możliwości terminowej spłaty opiniowanego kredytu.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Lublinie postanowił jak w sentencji.

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

Otrzymuje:

1. Burmistrz Tarnobrogu,
2. A/a.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Magdalena Malec