

RIO-Z-I-0031/33/2020

**Uchwała**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej**  
**w Lublinie**  
**z dnia 30 listopada 2020**



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 (Dz. U. z 2019 r., poz. 2137), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r., poz. 869 ze zm.) w oparciu o zarządzenie Nr 27/19 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Lublinie z 12 listopada 2019 r. sprawie wyznaczenia Składów Orzekających Regionalnej Izby Obrachunkowej w Lublinie, zmienione zarządzeniem Nr 19/20 z dnia 1 czerwca 2020 r., po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Tomaszów Lubelski, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej:

Aneta Siek – *przewodnicząca*  
Dariusz Kołodziej – *członek*  
Magdalena Malec – *członek*

**postanawia, co następuje:**

pozytywnie opiniuje się możliwość spłaty przez gminę Tomaszów Lubelski kredytu długoterminowego w kwocie 1.300.000,00 (jeden milion trzysta tysięcy) zł przeznaczonego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów.

**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 Tomaszów Lubelski pismem z dnia 17 listopada br. zwrócił się o wydanie opinii o możliwości spłaty przez gminę wyżej wymienionego kredytu długoterminowego, którego spłata zaplanowana została w latach 2021 – 2024 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 30.09.2020 r. wyniosło 9.380.010,03 zł. W budżecie 2020 roku założono przychody z tytułu pożyczek i kredytów na łączną kwotę 1.300.000,00 zł, a na spłatę uprzednio zaciągniętych kredytów i pożyczek w budżecie roku 2020 zabezpieczono kwotę 1.300.000,00 zł. Na obsługę zadłużenia zaplanowano kwotę 250.000,00 zł. Dochody budżetowe roku 2020 (wg stanu na 30 października 2020 r.) planowane są w wysokości 54.669.720,03 zł, wydatki zaś to 55.843.675,04 zł. Na koniec 2020 r. kwota długu wyniesie ma 9.100.000,00 zł.

Z uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej (wg stanu na 30 października 2020 r.) wynika, że gmina w kolejnych latach (2021-2026) planuje rozchody z tytułu spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek lub wykupu papierów wartościowych oraz wydatki na obsługę

długu. W tym okresie gmina nie planuje przychodów z tytułu kredytów, pożyczek lub emisji papierów wartościowych.

Z posiadanych przez tut. Izbę sprawozdań nie wynika, aby gminę obciążały zobowiązania z tytułu udzielonych poręczeń czy 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 2020 r. dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań wyliczony dla gminy Tomaszów Lubelski wynosi 19,70 %, zaś wskaźnik spłaty i obsługi zadłużenia wynosi 0,82 %. 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.

Przewodnicząca  
Składu Orzekającego

  
Aneta Siek

Otrzymują:

1. Wójt Gminy Tomaszów Lubelski,
2. a/a.