

Uchwała Nr S.O.X.420.11.2023
Składu Orzekającego
Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie
z dnia 2 listopada 2023 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Łapanów kredytu długoterminowego.

Działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1325) - Skład Orzekający Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie w osobach:

Przewodniczący: Drzymała Joanna
Członkowie: Janik Elżbieta
Olech Marta

po zapoznaniu się z wnioskiem Wójta Gminy Łapanów z dnia 2 października 2023 r. w sprawie: wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego na konsolidację części zadłużenia Gminy Łapanów oraz po analizie sytuacji finansowej Gminy Łapanów dokonanej w oparciu o:

- przekazane do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie sprawozdania z wykonania budżetu Gminy Łapanów za 2022 r. i sprawozdania budżetowe sporządzone za okres od początku roku do dnia 30 września 2023 roku,
- Uchwałę Nr LI/307/2022 Rady Gminy Łapanów z dnia 29 grudnia 2022 r. w sprawie Budżetu Gminy Łapanów na 2023 rok, z uwzględnieniem zmian dokonanych do dnia wydania niniejszej opinii,
- Uchwałę Nr LI/308/2022 Rady Gminy Łapanów z dnia 29 grudnia 2022 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łapanów, z uwzględnieniem zmian dokonanych do dnia wydania niniejszej opinii,
- Uchwałę Nr LX/366/2023 Rady Gminy Łapanów z dnia 28 września 2023 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu na konsolidację części zadłużenia Gminy Łapanów

postanowił:

zaopiniować pozytywnie możliwość spłaty przez Gminę Łapanów w latach: 2023 - 2035 długoterminowego kredytu konsolidacyjnego w kwocie: 20.758.000,00 zł (słownie: dwadzieścia milionów siedemset pięćdziesiąt osiem tysięcy złotych 00/100).

UZASADNIENIE

W dniu 4 października 2023 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie wpłynął wniosek Wójta Gminy Łapanów znak: FBP II 3051.1.2023 z dnia 2 października

2023 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego na konsolidację części zadłużenia Gminy Łapanów.

Rada Gminy Łapanów Uchwałą Nr LX/366/23 z dnia 28 września 2023 roku postanowiła o zaciągnięciu długoterminowego kredytu konsolidacyjnego w kwocie 20.758.000,00 zł i upoważniła Wójta Gminy Łapanów do zaciągnięcia przedmiotowego zobowiązania. Zapisami § 3 Uchwały Nr LXI/368/2023 z dnia 26 października 2023 r. Rada Gminy Łapanów określiła limit zobowiązań z tytułu zaciąganego kredytu, o którym mowa w art. 89 ust. 1 pkt 3 ustawy o finansach publicznych. Środki z kredytu przeznaczone zostaną na restrukturyzację zadłużenia w formie wcześniejszej spłaty pożyczki długoterminowej w kwocie 11.368.000,00 zł i kredytu długoterminowego w kwocie 9.390.000,00 zł, zaciągniętych w latach ubiegłych. W Budżecie Gminy Łapanów zaplanowano stosowne przychody (§ 907) i rozchody (§965), które zgodnie z zapisami art. 243 ust. 3b ustawy o finansach publicznych podlegają ustawowemu wyłączeniu w 2023 roku z limitu spłat zobowiązań.

Jak wynika z przedłożonych dokumentów spłata kredytu planowana jest w latach 2023 - 2035 w następujących ratach kapitałowych:

- w 2023 roku - kwota 95.000,00 zł,
 - w 2024 roku - kwota 926.000,00 zł,
 - w 2025 roku - kwota 650.000,00 zł,
 - w 2026 roku - kwota 880.000,00 zł,
 - w 2027 roku - kwota 1.460.000,00 zł,
 - w 2028 roku - kwota 1.700.000,00 zł,
 - w 2029 roku - kwota 2.044.000,00 zł,
 - w 2030 roku - kwota 2.250.000,00 zł,
 - w 2031 roku - kwota 2.450.000,00 zł,
 - w 2032 roku - kwota 2.253.000,00 zł,
 - w 2033 roku - kwota 2.400.000,00 zł,
 - w 2034 roku - kwota 2.450.000,00 zł,
 - w 2035 roku - kwota 1.200.000,00 zł
- co uwzględnia Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Łapanów (kol. 5).

Jak wynika z danych wykazanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Łapanów planowana restrukturyzacja zadłużenia spowoduje obniżenie wydatków bieżących związanych z obsługą długu publicznego w całym okresie spłaty przedmiotowego kredytu na kwotę 1.647.036,84 zł.

Zadłużenie Gminy Łapanów na koniec 2022 roku (bez odsetek, prowizji i dyskonta) wyniosło 23.387.000,00 zł, co stanowiło 35,80% wykonanych dochodów. W latach 2024 - 2035 planowane są budżety nadwyżkowe, w których nadwyżki przeznaczone będą na spłatę zaciągniętych kredytów i pożyczek. Jak wynika z danych wykazanych w sprawozdaniach budżetowych sporządzonych w ujęciu narastającym według stanu na koniec III kw. br. Gmina nie posiadała zobowiązań wymagalnych oraz nie udzielała poręczeń i gwarancji.

Analizując dane finansowe odnośnie możliwości spłaty przez Gminę Łapanów długoterminowego kredytu w kwocie: 20.758.000,00 zł – w tym informacje o stanie zobowiązań dłużnych Gminy, jak również zestawiając je z danymi o poziomie wykonania budżetów lat poprzednich należy stwierdzić, że zdolność finansowa Gminy Łapanów w zakresie spłaty przedmiotowego kredytu nie budzi aktualnie zastrzeżeń, uwzględniając

między innymi dopuszczalne granice zadłużania się jednostek samorządu terytorialnego, wyznaczone relacją z art. 243 z uwzględnieniem art. 244 ustawy o finansach publicznych oraz art. 9 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500 z późn. zm.). Planowana restrukturyzacja zadłużenia w formie wcześniejszej spłaty części istniejącego zadłużenia środkami pochodzącymi z nowego zobowiązania spełnia warunki określone art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający, oceniając spełnienie relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych, oparł się na danych przedstawionych w Załączniku Nr 1 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łapanów i przyjął, że realizacja budżetów w kolejnych latach będzie przebiegać na poziomie prognozowanych kwot.

Spłata opiniowanego kredytu nie powinna wpłynąć negatywnie na realizację pozostałych zadań publicznych zaplanowanych w budżecie Gminy Łapanów na 2023 rok i lata następne pod warunkiem, iż realizacja budżetów w latach 2023 - 2035 będzie przebiegać zgodnie z Wieloletnią Prognozą Finansową Gminy.

Uwzględniając powyższe, Skład Orzekający Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie postanowił jak w sentencji.

POUCZENIE

Stosownie do postanowień art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych, od niniejszej opinii przysługuje odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej uchwały.

**PRZEWODNICZĄCA
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO**

Joanna Drzymała