



Uchwała nr II/222/2019
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 6 listopada 2019 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego
zaciąganego przez Gminę Wolbórz na pokrycie planowanego w 2019 r.
deficytu budżetu

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz.U. z 2016 r., poz. 561) i art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2019, poz. 869; dalej: ustawa o finansach publicznych) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- | | |
|------------------------|------------------|
| 1) Magdalena Budziarek | - przewodniczący |
| 2) Łukasz Szczepanik | - członek |
| 3) Bogdan Łągwa | - członek |

uchwała, co następuje:

wyraża opinię pozytywną, co do możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Wolbórz do wysokości 1 798 000,00 zł (słownie złotych: jeden milion siedemset dziewięćdziesiąt osiem tysięcy złotych, 00/100 groszy) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego w 2019 r. deficytu budżetu.

Uzasadnienie

W dniu 11 października 2019 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Burmistrza Wolborza o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego na pokrycie planowanego w 2019 r. deficytu budżetu do wysokości 1 798 000,00 zł (pismo nr: RFKiP.45.10.2019), z załączonym Zarządzeniem Nr 96/2019 Burmistrza Wolborza z dnia 8 października 2019 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na pokrycie planowanego w 2019 r. deficytu budżetu. Zarządzeniem Nr 96/2019 Burmistrz Wolborza postanowił o zaciągnięciu przedmiotowego kredytu. Kredyt przeznaczony będzie na pokrycie planowanego w 2019 r. deficytu budżetu. Spłata zaciąganego kredytu nastąpi w latach 2020-2023 z dochodów własnych Gminy Wolbórz lub z wolnych środków, jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym, a w przypadku ich braku – z zaciągniętych kredytów. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Wnioskodawca w piśmie nr: RFKiP.45.10.2019 zaznaczył, że spłaty powyższego kredytu nastąpią

w latach 2020-2023 zgodnie z zapisami Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wolbórz na lata 2019 – 2023 na dzień 30 września 2019 r. i wynosić będą odpowiednio: w 2020 r. – 200.000,00 zł, w 2021 r. – 598.000,00 zł, w 2022 r. – 600.000,00 zł i w 2023 r. – 400.000,00 zł.

Sytuacja finansowa Gminy Wolbórz, a także ogólna kwota dochodów budżetu na 2019 rok, jak również Wieloletnia Prognoza Finansowa wskazują, że Gmina nie powinna mieć kłopotów ze spłatą zaciągniętego kredytu w latach 2020-2023.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Wolbórz na koniec roku 2019 wynosić będzie 9.243.000,00 zł, co stanowi 20,39% planowanych dochodów ogółem budżetu i 25,03% planowanych dochodów bieżących budżetu.

Podkreślić także należy, że zgodnie z regułą wynikającą z art. 243 ustawy o finansach publicznych dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik maksymalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu ustalany jako średnia arytmetyczna relacji z trzech poprzedzających lat – dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu tej jednostki. Przy realizacji założonych w prognozie kwoty długu wielkości, w latach 2020-2023 Gmina Wolbórz wykazała, że obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika dopuszczalnego ustalonego dla danego roku. Wniosek powyższy potwierdza poniższe zestawienie.

W roku 2020 zaplanowano spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 2.405.000,00 zł przy wskaźniku planowanej kwoty spłaty zobowiązań po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok wynoszącym 6,69%, a dopuszczalnym w wysokości 11,82%, zaś w roku:

- 2021 spłata 2.650.000,00 zł przy wskaźniku planowanej kwoty spłaty wynoszącym 7,41%, a dopuszczalnym w wysokości 11,92%,
- 2022 spłata 2.988.000,00 zł przy wskaźniku planowanej kwoty spłaty wynoszącym 8,04%, a dopuszczalnym w wysokości 12,83%,
- 2023 spłata 1.200.000,00 zł przy wskaźniku planowanej kwoty spłaty wynoszącym 3,16%, a dopuszczalnym w wysokości 13,43%.

Stosownie do ustaleń zawartych powyżej Skład Orzekający postanowił wydać opinię zawartą w sentencji niniejszej uchwały.

Ponadto, mając na uwadze zmiany ustawy o finansach publicznych wprowadzone ustawą z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2018 roku, poz. 2500), w szczególności w zakresie ustalania w kolejnych latach budżetowych dopuszczalnego poziomu spłaty zobowiązań dłużnych przez jednostki

samorządu terytorialnego, Skład Orzekający podkreśla, że zdolność jednostki do spłaty tychże zobowiązań powinna podlegać bieżącej analizie. Z uwagi na art. 9 wyżej wskazanej ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw, zasadne jest zatem, aby służby finansowe jednostki samorządu terytorialnego analizowały jej sytuację finansową, w tym zdolność do zaciągania i spłaty nowych zobowiązań, w aspekcie wykonanych i prognozowanych wielkości wpływających na ustalenie w kolejnych latach relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych, w brzmieniu mającym zastosowanie po raz pierwszy do opracowania budżetu i wieloletniej prognozy finansowej jednostek samorządu terytorialnego na rok 2020 (*por.: art. 9 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw*).

Od niniejszej uchwały, na podstawie art. 20 ust.1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych, służy odwołanie do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi, w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.