



U c h w a ł a Nr IV/159/2019

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 28 sierpnia 2019 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 500.000 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów zaprzędzonych przez wójta gminy Ostrówek w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 500.000,00 zł, zaciąganego na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2019 r. i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów,

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Zofia Dolewka – przewodnicząca,
2. Grażyna Kos – członek,
3. Paweł Dobrzyński – członek,

działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz. U. z 2019 r., poz. 869) oraz art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz. U. z 2016 r., poz. 561 ze zm.),

p o s t a n o w i ł:

wydać opinię pozytywną w przedmiocie możliwości spłaty powyższego kredytu.

U z a s a d n i e n i e

W dniu 7 sierpnia 2019 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi, Zespołu Zamiejscowego w Sieradzu, wpłynął wniosek wójta gminy Ostrówek o wydanie opinii w zakresie możliwości spłaty kredytu w wysokości 500.000,00 zł.

Skład Orzekający wydał przedmiotową opinię w oparciu o analizę następujących dokumentów:

- uchwałę Nr III/15/2018 Rady Gminy Ostrówek z dnia 28 grudnia 2018 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Ostrówek na 2019 rok wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr III/14/2018 Rady Gminy Ostrówek z dnia 28 grudnia 2018 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy Ostrówek na lata 2019-2029 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr VI/53/19 Rady Gminy Ostrówek z dnia 31 lipca 2019 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2019 roku,
- informację o terminach płatności opiniowanego kredytu w latach 2027-2029,

- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach, wynikających z zawartych przez gminę Ostrówek w przeszłości umów,
- wskaźniki i poziom zadłużenia gminy Ostrówek na dzień 31 lipca 2019 r.

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił co następuje:

Planowane dochody budżetu gminy kształtują się na poziomie 20.191.050,02 zł, a wydatki w wysokości 21.240.233,35 zł. Deficyt budżetu wynosi 1.049.183,33 zł, który władze gminy Ostrówek planują pokryć środkami m.in. z ww. kredytu w kwocie 45.000 zł (zgodnie z § 1 uchwały nr VI/53/19 Rady Gminy Ostrówek z dnia 31 lipca 2019 r.). Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 1.579.183,33 zł, zaś rozchody w wysokości 530.000,00 zł.

W dniu 31 lipca 2019 r. Rady Gminy Ostrówek podjęła uchwałę Nr VI/53/19 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2019 r. w wysokości 500.000,00 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu w 2019 r. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów. Z treści tej uchwały wynika, że przedmiotowy kredyt zostanie spłacony przez gminę Ostrówek w latach 2027-2029. Należy dodać, że dłuższy okres korzystania z pożyczonego kapitału oraz rozpoczęcie spłaty dopiero od 2027 r. powoduje wyższe koszty dla gminy (wg harmonogramu spłat kredytu, wartość odsetek wynosi ok. 120 tys. zł, tj. 24% wartości kredytu). Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część Wieloletniej Prognozy Finansowej (WPF), wynika, że dług gminy Ostrówek na koniec 2019 r. kształtować się będzie na poziomie 5.195.000,00 zł, co stanowi ok. 25,7% planowanych dochodów budżetowych, przy założeniu osiągnięcia planowanej wysokości dochodów. Zadłużenie gminy na koniec 2018 r. wynosiło 5.150.000,00 zł i stanowiło ok. 25,5% wykonanych dochodów budżetowych. Skład Orzekający zauważa, że relacja łącznej kwoty długu gminy do dochodów budżetowych w 2019 r. wykazuje niewielki wzrost w stosunku do 2018 r. (tylko o ok. 0,2 punktu procentowego).

W świetle obowiązujących przepisów prawa, możliwość zadłużania się danej jednostki samorządu terytorialnego wyznacza reguła wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Na podstawie przedłożonych materiałów ustalono, że relacje wyliczone w oparciu o wskazany wyżej przepis, w latach 2019 – 2029, przedstawiać się będą następująco:

Lata	wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów ogółem (w %)	dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, obliczony w oparciu o plan za trzy kwartały roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (w %)	dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (w %)

2019	3,22	3,28	4,62
2020	3,89	2,80	4,15
2021	2,48	3,85	5,19
2022	3,08	5,78	5,78
2023	3,15	7,18	7,18
2024	3,33	7,60	7,60
2025	4,10	8,42	8,42
2026	4,23	9,00	9,00
2027	1,06	9,33	9,33
2028	1,01	9,36	9,36
2029	0,85	9,42	9,42

Z powyższych danych wynika, że poziom spłat zobowiązań gminy Ostrówek, w poszczególnych latach objętych WPF, nie przekracza dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań, wyliczonego w oparciu o art. 243 ustawy o finansach publicznych. **Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że w latach 2019-2020 poziom obciążenia planowanych dochodów budżetowych spłatą zobowiązań (o których mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych), jest bardzo zbliżony poziomowi dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia.** W sytuacji, gdyby planowane przez gminę wielkości budżetowe w latach 2019-2020 nie zostały osiągnięte, mogłoby nastąpić przekroczenie ustawowo dopuszczalnego poziomu spłaty zobowiązań. W związku z tym **Skład Orzekający wskazuje, że możliwość spłaty długu w założonych wysokościach, z zachowaniem reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych, wymaga pełnej realizacji przyjętych w prognozie wartości.** W przypadku, gdyby założenia przyjęte w WPF nie zostały wykonane, koniecznym stanie się dokonanie korekty prognozowanych wartości, w tym m.in. poprzez wygospodarowanie oszczędności w wydatkach bieżących, czy też ograniczenie wydatków majątkowych. Skład Orzekający przypomina o konieczności bieżącego monitorowania przyjętych założeń prognozy, celem wprowadzenia ewentualnych korekt planowanych wartości.

Od niniejszej uchwały przysługuje, zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych, odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi, w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.