



U c h w a ł a Nr IV/160/2019

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 28 sierpnia 2019 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1.000.000 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów zaprzędzonych przez wójta gminy Lututów w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1.000.000,00 zł, zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2019 r. (w kwocie 3.734.673,42 zł),

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 6 sierpnia 2019 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi, Zespołu Zamiejscowego w Sieradzu, wpłynął wniosek wójta gminy Lututów o wydanie opinii w zakresie możliwości spłaty kredytu w wysokości 1.000.000,00 zł.

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

- uchwałę Nr IV/23/2018 Rady Gminy Lututów z dnia 27 grudnia 2018 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Lututów na 2019 rok wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr IV/22/2018 Rady Gminy Lututów z dnia 27 grudnia 2018 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy Lututów wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr X/71/2019 Rady Gminy Lututów z dnia 25 lipca 2019 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego długoterminowego w 2019 roku,
- informację o terminach płatności opiniowanego kredytu w latach 2020-2029,
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach, wynikających z zawartych przez gminę Lututów w przeszłości umów,

- wskaźniki i poziom zadłużenia gminy Lututów na dzień 31 lipca 2019 r.

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił co następuje:

Planowane dochody budżetu gminy kształtują się na poziomie 21.620.476,27 zł, a wydatki w wysokości 25.355.149,69 zł. Deficyt budżetu wynosi 3.734.673,42 zł, który władze gminy Lututów planują pokryć środkami m.in. z ww. kredytu w kwocie 1.000.000,00 zł (zgodnie z § 1 uchwały nr X/71/2019 Rady Gminy Lututów z dnia 25 lipca 2019 r.). Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 4.834.673,42 zł, zaś rozchody w wysokości 1.100.000,00 zł.

W dniu 25 lipca 2019 r. Rady Gminy Lututów podjęła uchwałę Nr X/71/2019 w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego długoterminowego w 2019 r. w wysokości 1.000.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2019 r. Z treści tej uchwały wynika, że przedmiotowy kredyt zostanie spłacony przez gminę Lututów w latach 2020-2029, przy czym pierwsza rata spłaty kredytu nastąpi w 2020 r., zaś pozostałe raty kredytu będą regulowane dopiero od 2026 do 2029. Należy dodać, że dłuższy okres korzystania z pożyczonego kapitału powoduje wyższe koszty dla gminy (wg harmonogramu spłat kredytu, wartość odsetek wynosi ok. 232 tys. zł, tj. ponad 23% wartości kredytu). Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część Wieloletniej Prognozy Finansowej (WPF), wynika, że dług gminy Lututów na koniec 2019 r. kształtować się będzie na poziomie 4.919.727,00 zł, co stanowi ok. 22,8% planowanych dochodów budżetowych, przy założeniu osiągnięcia planowanej wysokości dochodów. Zadłużenie gminy na koniec 2018 r. wynosiło 4.519.727,00 zł i stanowiło ok. 21,4% 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 1,4 punktu procentowego), natomiast wzrasta koszt obsługi długu (o ok. 30% w porównaniu z 2018 r.).

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	6,06	10,01	13,36
2020	4,10	6,45	9,80
2021	5,87	6,06	9,41
2022	4,42	9,25	9,25
2023	4,67	12,06	12,06
2024	4,48	11,27	11,27
2025	4,72	11,55	11,55
2026	1,69	12,20	12,20
2027	1,63	11,98	11,98
2028	1,43	11,46	11,46
2029	2,44	10,80	10,80

Z powyższych danych wynika, że poziom spłat zobowiązań gminy Lututów, w poszczególnych latach objętych WPF, nie przekracza dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań, wyliczonego w oparciu o art. 243 ustawy o finansach publicznych. Skład Orzekający wskazuje jednak, 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.