



**Uchwała Nr V/219/2019**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 12 listopada 2019 roku**

**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu  
długoterminowego zaciąganego przez Gminę Nowe Ostrowy**

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 z późn. zmianami) i art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r., poz. 869 z późn. zmianami),

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Anna Adamczewska - przewodniczący
2. Tomasz Karwicki - członek
3. Krzysztof Kozik - członek

**uchwała, co następuje:**

opiniuje pozytywnie z istotną uwagą możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Nowe Ostrowy w kwocie 700.000,00 zł (słownie: siedemset tysięcy złotych zero groszy), z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Nowe Ostrowy oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.

**Uzasadnienie**

W dniu 11 października 2019 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Nowe Ostrowy z dnia 7 października 2019 roku, znak: Fn.3051.1.0.19 o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 700.000,00 zł, który planuje się zaciągnąć w roku bieżącym z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2019 roku w wysokości 298.107,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w wysokości 401.893,00 zł.

Opinia Składu Orzekającego, wyrażona w sentencji niniejszej uchwały, poprzedzona została analizą:

- uchwały nr III/14/2018 Rady Gminy Nowe Ostrowy z dnia 28 grudnia 2018 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2019 rok, w szczególności w zakresie limitów

zobowiązań z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów, o których mowa w art. 212 ust. 1 pkt 6 w związku z art. 89 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r., poz. 869 z późn. zmianami), z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,

- uchwały nr III/15/2018 Rady Gminy Nowe Ostrowy z dnia 28 grudnia 2018 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Nowe Ostrowy na lata 2019–2022, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część tejże prognozy, z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwały nr XII/68/19 Rady Gminy Nowe Ostrowy z dnia 19 września 2019 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego oraz uchwały nr XIII/83/19 Rady Gminy Nowe Ostrowy z dnia 30 października 2019 roku w sprawie dokonania zmiany w uchwale nr XII/68/19 Rady Gminy Nowe Ostrowy z dnia 19 września 2019 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Uchwałą nr XII/68/2019 z dnia 19 września 2019 roku, zmienioną uchwałą nr XIII/83/19 z dnia 30 października 2019 roku, Rada Gminy Nowe Ostrowy postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy w kwocie 700.000,00 zł (słownie: siedemset tysięcy złotych zero groszy), z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Nowe Ostrowy oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów. Z treści uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytu wynika, że przedmiotowy kredyt wraz z odsetkami zostanie spłacony w latach 2021-2030 z dochodów własnych Gminy, a zabezpieczenie kredytu stanowić będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Działaniem swym Rada Gminy Nowe Ostrowy wypełniła dyspozycję normy zawartej w art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r., poz. 869 z późniejszymi zmianami), zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów, bowiem zaciągany kredyt mieści się w ustalonym przez Radę Gminy Nowe Ostrowy limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Nowe Ostrowy (*ze zmianami dokonanymi do dnia 30 października 2019 roku*) wynika, że w latach 2019-2038, zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, ponieważ w każdym roku objętym prognozą, zaplanowano nadwyżki operacyjne budżetu.

Na dzień wydania niniejszej opinii zastosowanie znajduje reguła wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w brzmieniu obowiązującym na dzień 31 grudnia 2018 roku, według której 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 2019-2038 Gmina Nowe Ostrowy wykazała, że obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika dopuszczalnego ustalonego dla danego roku.

Jednakże Skład Orzekający zauważa, że w latach 2020 – 2021, 2025 – 2038 poziom obciążenia budżetu spłatą długu oscylować będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego (różnica pomiędzy tymi wskaźnikami nie przekracza 1%), a w roku 2022 nieznacznie przekracza wskazany poziom. Skład Orzekający wskazuje ponadto, że w roku 2020 wskaźnik planowanych spłat zobowiązań jest zachowany przy zastosowaniu wyłączeń na podstawie art. 243 ust. 3 ustawy o finansach publicznych. Mając to na względzie, ustalona w prognozie Gminy możliwość spłaty długu obciążona jest ryzykiem. W ocenie Składu Orzekającego w celu zapewnienia spłaty planowanego do zaciągnięcia zobowiązania, konieczne jest bieżące monitorowanie relacji wynikających z wieloletniej prognozy finansowej i na tej podstawie dokonywanie ewentualnych zmian założonych wielkości dla zapewnienia spełnienia przez Gminę Nowe Ostrowy w latach następnych reguł fiskalnych wynikających z ustawy o finansach publicznych.

Reasumując Skład Orzekający podkreśla, że wskazane w wieloletniej prognozie finansowej wskaźniki, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Gminę Nowe Ostrowy dochodów (*w tym dochodów bieżących, jak i majątkowych*), utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (*nadwyżek operacyjnych*).

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 ustawy o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw zasadne jest, 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 2020 rok (por. art. 9 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw).

Mając powyższe na względzie, Skład Orzekający postanowił wydać opinię jak w sentencji niniejszej uchwały.

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

Przewodniczący  
Składu Orzekającego

Anna Adamczewska