



UCHWAŁA Nr III/238/2020

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 5 listopada 2020 roku
w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego
zaplanowanego do zaciągnięcia przez Gminę Kocierzew Południowy

Działając na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz. U. z 2019r., poz. 2137), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2019r., poz. 869) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Bogusław Wenus – przewodniczący
2. Agnieszka Kamyczek – Maszewska - członek
3. Radosław Hrychorczuk – członek

w związku z wnioskiem Wójta Gminy o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu

uchwała, co następuje:

Wydać pozytywną opinię w odniesieniu do możliwości spłaty kredytu w wysokości 300.000,00 zł, zaplanowanego do zaciągnięcia przez Gminę Kocierzew Południowy w 2020 roku, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Uzasadnienie

Po zapoznaniu się z wnioskiem Wójta Gminy w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu zaplanowanego do zaciągnięcia w 2020 roku, Skład Orzekający wydał opinię przedstawioną w sentencji uchwały. Z posiadanych materiałów wynika, że kredyt w wysokości 300.000,00 zł, Rada Gminy Kocierzew Południowy zaplanowała zaciągnąć zgodnie z treścią art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (dalej; ustawa ofp), tj. na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Budżet Gminy na 2020 rok uchwalony został Uchwałą Nr XVI/78/19 z dnia 27 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2020 rok, zmieniony Uchwałą Nr XXIV/114/20 z dnia 13 października 2020 roku w sprawie dokonania zmian w budżecie. W wyniku dokonanych zmian budżet zaplanowano z deficytem w wysokości 574.365,49 zł, jako źródła jego pokrycia wskazano kredyty i pożyczki w wysokości 274.365,49 zł oraz wolne środki w wysokości 300.000,00 zł. Spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań – rozchody, w wysokości 346.900,00 zł zaplanowano sfinansować kredytem. Opiniowany kredyt mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy ofp) w § 5 Uchwały Nr XXIV/114/20 w sprawie zmian budżetu Gminy na 2020 rok – limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek, przeznaczonych na sfinansowanie planowanego deficytu w wysokości 316.000 zł oraz na limicie zobowiązań na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 398.900 zł.

W sprawie zaciągnięcia kredytu Rada Gminy wyraziła swoją wolę, podejmując w dniu 13 października 2020 roku Uchwałą Nr XXIV/117/20 w sprawie zaciągnięcia kredytu

długoterminowego, z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Spłata kredytu została zaplanowana w latach 2021 - 2025.

Wydając opinię Skład Orzekający wziął pod uwagę, zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2020 oraz wieloletniej prognozie finansowej, uchwalonej przez Radę Gminy Uchwałą Nr XVI/77/19 z dnia 27 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej (dalej używany skrót: wpf), zmienionej Uchwałą Nr XXIV/115/20 z dnia 13 października 2020 roku. Obejmuje ona okres 2020 - 2025 i uwzględnia prognozowane w poszczególnych latach dochody, wydatki, zaciągnięte już oraz planowane do zaciągnięcia zobowiązania.

Wyliczenia spełnienia przez Gminę relacji z art. 243 ustawy ofp, dokonano na podstawie wieloletniej prognozy finansowej obowiązującej w dniu wydania niniejszej opinii. Obliczone wskaźniki planowanych spłat zobowiązań w poszczególnych latach obowiązywania prognozy kwoty długu, nie przekraczają ustalonych na podstawie ww. przepisu dopuszczalnych wskaźników spłat. Relacje pomiędzy wskaźnikami przedstawiają się następująco:

- w 2020 – 2,01 % do 13,22 %,
- w 2021 – 1,23 % do 10,70 %,
- w 2022 – 1,87 % do 8,20 %,
- w 2023 – 1,47 % do 5,49 %,

W następnych latach objętych prognozą kwoty długu, prognozowane spłaty zadłużenia są niższe od prognozowanego dopuszczalnego wskaźnika spłat o kilka punktów procentowych. Podkreślić należy, że ww. wskaźniki ustalone zostały przy pełnej realizacji prognozowanych dochodów i wydatków, tym samym osiągnięcia prognozowanych nadwyżek operacyjnych budżetów, które zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych stanowią podstawę do wyliczenia dopuszczalnych wskaźników spłaty zadłużenia.

Łączna kwota planowanego na dzień 31 grudnia 2020 roku długu Gminy wynosić będzie 1.255.623,49 zł, co stanowić będzie 5,79 % planowanych dochodów jednostki. Z obowiązującej wpf wynika, że spłata zaciągniętych i prognozowanych do zaciągnięcia zobowiązań powinna nastąpić w 2025 roku.

Mając na uwadze powyższe ustalenia, w tym analizę wskaźnikową przeprowadzoną na podstawie art. 243 ustawy ofp, Skład Orzekający postanowił jak w sentencji niniejszej uchwały. Jednakże biorąc pod uwagę aktualną sytuację epidemiczną w kraju, Skład Orzekający wskazuje, że służby finansowe Gminy powinny na bieżąco analizować sytuację finansową jednostki, w tym zdolność do zaciągania i spłaty nowych zobowiązań, jak również zobowiązań zaciągniętych wcześniej, w aspekcie wykonanych i prognozowanych wielkości, wpływających na ustalenie relacji określonej w art. 243 ustawy ofp z uwzględnieniem przepisów art. 15 zoa, 15 zob i 15 zoc ustawy z dnia 2 marca o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz. U. poz. 374 ze zm.).

Od opinii wyrażonej w uchwale na podstawie art. 20 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych, przysługuje odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia jej otrzymania.