



U c h w a ł a Nr IV/54/2020

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 9 kwietnia 2020 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.000.000 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez wójta gminy Dalików w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.000.000,00 zł, na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2020 r., w związku z realizacją zadań inwestycyjnych,

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Zofia Dolewka – przewodnicząca,
2. Paweł Dobrzyński – członek,
3. Łukasz Szczepanik – 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 ze zm.) oraz art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz. U. z 2019 r., poz. 2137),

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

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

- uchwałę Nr XIX/109/2019 Rady Gminy Dalików z dnia 30 grudnia 2019 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Dalików na 2020 r. wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XIX/110/2019 Rady Gminy Dalików z dnia 30 grudnia 2019 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dalików na lata 2020 – 2035 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XXII/128/2020 Rady Gminy Dalików z dnia 17 marca 2020 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na pokrycie planowanego deficytu budżetu w 2020 r.,
- informację o terminach płatności opiniowanego kredytu w latach 2021-2033,
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach, wynikających z zawartych przez gminę Dalików w przeszłości umów,
- wskaźniki i poziom zadłużenia gminy Dalików na dzień 17 marca 2020 r.

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił co następuje:

Planowane dochody budżetu gminy na 2020 r. kształtują się na poziomie 22.481.300,22 zł, a wydatki w wysokości 24.941.891,78 zł. Deficyt budżetu wynosi 2.460.519,56 zł, który władze gminy Dalików planują pokryć środkami m.in. z ww. kredytu w kwocie 2.000.000.000 zł (zgodnie z § 1 uchwały nr XXII/128/2020 Rady Gminy Dalików z dnia 17 marca 2020 r.). Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 3.324.858,26 zł, zaś rozchody w wysokości 864.338,70 zł.

W dniu 17 marca 2020 r. Rady Gminy Dalików podjęła uchwałę Nr XXII/128/2020 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2020 r. w wysokości 2.000.000,00 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu w 2020 r. Z treści tej uchwały wynika, że przedmiotowy kredyt zostanie spłacony przez gminę Dalików w latach 2021-2033. Należy dodać, że dłuższy okres korzystania z pożyczonego kapitału powoduje wyższe koszty dla gminy. Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część Wieloletniej Prognozy Finansowej (WPF), wynika, że dług gminy Dalików na koniec 2020 r. kształtować się będzie na poziomie 10.285.525,81 zł, co stanowi ok. 45,8% planowanych dochodów budżetowych, przy założeniu osiągnięcia planowanej wysokości dochodów. Zadłużenie gminy na koniec 2019 r. wynosiło 7.926.006,25 zł i stanowiło ok. 29,9% wykonanych dochodów budżetowych. Skład Orzekający zauważa, że relacja łącznej kwoty długu gminy do dochodów budżetowych w 2020 r. wykazuje dość znaczny wzrost w stosunku do 2019 r., tj. o ok. 15,9 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 2020 – 2035, przedstawiać się będą następująco:

Lata	Relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku zobowiązań wraz z wydatkami bieżącymi na obsługę długu do planowanych dochodów bieżących, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) w %	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań wynikający z art. 243 ustawy po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan trzech kwartałów roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) w %	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań wynikający z art. 243 ustawy po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) w %
2020	4,68	13,94	16,61
2021	7,09	11,99	14,66
2022	7,53	10,23	12,90
2023	7,42	11,00	11,00
2024	4,86	12,01	12,01
2025	4,76	11,31	11,31

2026	4,93	11,77	12,89
2027	4,74	11,63	11,63
2028	4,20	11,44	11,44
2029	4,05	11,04	11,04
2030	3,60	10,48	10,48
2031	3,41	9,82	9,82
2032	3,02	9,82	9,82
2033	0,79	9,82	9,82
2034	0,65	9,82	9,82
2035	0,20	9,82	9,82

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

Niezależnie od powyższego, mając na uwadze zmiany wprowadzone w ustawie o finansach publicznych ustawą z dnia 14 grudnia 2018 r. 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 przez jednostki samorządu terytorialnego, jak również aktualną sytuację gospodarczą, Skład Orzekający podkreśla, że indywidualnej ocenie i bieżącej analizie winna podlegać zdolność Jednostki do spłaty zobowiązań zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia.

Zasadne jest, aby służby finansowe Gminy na bieżąco analizowały sytuację finansową jednostki, 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 sytuacji, 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.

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.