



U c h w a ł a Nr IV/106/2020

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 12 maja 2020 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1.344.642 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów zaprzędzonych przez Wójta gminy Wierzchlas w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1.344.642,00 zł, zaciąganego na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2020 r. w związku z realizacją zadania pn. *Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowościach Wierzchlas i Przycłapy – etap 1,*

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 roku 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 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 następujące dokumenty:

- uchwałę Rady Gminy Wierzchlas Nr XVI/116/2019 z dnia 27 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wierzchlas na lata 2020-2030 wraz ze zmianami,
- uchwałę Rady Gminy Wierzchlas Nr XVI/117/2019 z dnia 27 grudnia 2019 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Wierzchlas na 2020 rok wraz ze zmianami,
- uchwałę Rady Gminy Wierzchlas Nr XX/150/2020 z dnia 31 marca 2020 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy Wierzchlas w 2020 roku,
- wniosek z dnia 10 kwietnia 2020 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 1.344.642,00 zł,
- harmonogram spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu w latach 2021-2030,

- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach, wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- wskaźniki i relacje poziomu zadłużenia gminy Wierzchlas na lata 2020-2030.

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił co następuje:

W dniu 31 marca 2020 r. Rada Gminy Wierzchlas podjęła uchwałę nr XX/150/2020 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2020 r. Z treści § 1 przedmiotowej uchwały wynika, że kredyt w wysokości 1.344.642,00 zł zaciągnięty będzie na wydatki związane z realizacją zadania inwestycyjnego pn. *Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowościach Wierzchlas i Przycłapy – etap 1*. W świetle § 2 tej uchwały, gmina planuje spłacić opiniowany kredyt w latach 2021-2030, środkami stanowiącymi źródło dochodów własnych.

W budżecie gminy na 2020 r. planowane dochody ogółem kształtują się na poziomie 35.660.405,56 zł, a wydatki w wysokości 39.029.452,73 zł (stan na dzień 24.04.2020 r.). Deficyt budżetu stanowi równowartość 3.369.047,17 zł, który Jednostka planuje częściowo pokryć środkami ze zwrotnych źródeł zasilania finansowego. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 4.251.921,49 zł, zaś rozchody w wysokości 882.874,32 zł.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część Wieloletniej Prognozy Finansowej (WPF), wynika, że dług gminy Wierzchlas na koniec 2020 r. kształtować się będzie na poziomie 11.866.039,92 zł. Zadłużenie gminy na koniec 2019 r. wynosiło 11.068.914,24 zł.

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 – 2030, 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	0,94	10,40	11,64
2021	0,97	10,13	11,37
2022	4,67	9,31	10,55

2023	4,58	10,20	10,20
2024	4,57	9,87	9,87
2025	4,48	9,87	9,87
2026	4,21	11,17	11,52
2027	4,13	11,43	11,43
2028	4,04	11,16	11,16
2029	3,86	10,95	10,95
2030	3,87	10,78	10,78

Z powyższych danych wynika, że obciążenie budżetu spłatami zaciągniętych zobowiązań długoterminowych w latach, w których będzie spłacany kredyt (2021-2030), nie przekracza określonego we wskazanym powyżej przepisie prawa wskaźnika spłat.

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 gospodarczo-ekonomiczną – Skład Orzekający podkreśla, że indywidualnej ocenie i bieżącej analizie winna podlegać zdolność jednostki do spłaty zobowiązań zaciągniętych i 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.

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.