



U c h w a ł a Nr IV/113/2020

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 26 maja 2020 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1.059.296 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów zaprzędzonych przez Wójta gminy Zadzim w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1.059.296,00 zł, zaciąganego na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów długoterminowych,

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 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 Nr XVI/106/2019 Rady Gminy Zadzim z dnia 30 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zadzim na lata 2020-2029 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XVI/105/2019 Rady Gminy Zadzim z dnia 30 grudnia 2019 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Zadzim na 2020 rok wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XIX/126/2020 Rady Gminy Zadzim z dnia 24 kwietnia 2020 r. w sprawie zaciągnięcia w roku 2020 długoterminowego kredytu bankowego,
- uchwałę Nr XX/129/2020 Rady Gminy Zadzim z dnia 25 maja 2020 r. w sprawie zmiany uchwały nr XIX/126/2020 Rady Gminy Zadzim z dnia 24 kwietnia 2020 r. w sprawie zaciągnięcia w roku 2020 długoterminowego kredytu bankowego,
- wniosek z dnia 24 kwietnia 2020 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 1.059.296,00 zł,

- harmonogram spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu w latach 2026-2029,
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach, wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- wskaźniki i relacje poziomu zadłużenia gminy Zadzim na lata 2020-2029.

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił co następuje:

W dniu 24 kwietnia 2020 r. Rada Gminy Zadzim podjęła uchwałę nr XIX/126/2020 w sprawie zaciągnięcia w 2020 r. kredytu długoterminowego. Z treści § 1 przedmiotowej uchwały wynika, że kredyt w wysokości 1.059.296,00 zł zaciągnięty będzie na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów długoterminowych. W świetle § 2 tej uchwały (zmienionej uchwałą nr XX/129/2020 z dnia 25 maja 2020 r.), gmina planuje spłacić opiniowany kredyt w latach 2026-2029, środkami stanowiącymi źródło dochodów własnych.

W budżecie gminy na 2020 r. planowane dochody ogółem kształtują się na poziomie 26.057.193,00 zł, a wydatki w wysokości 26.984.009,00 zł (stan na dzień 24.04.2020 r.). Deficyt budżetu stanowi równowartość 926.816,00 zł, który Jednostka planuje pokryć środkami ze zwrotnych źródeł zasilania finansowego. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 1.986.112,00 zł, zaś rozchody w wysokości 1.059.296,00 zł.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część Wieloletniej Prognozy Finansowej (WPF), wynika, że dług gminy Zadzim na koniec 2020 r. kształtować się będzie na poziomie 9.514.113,16 zł. Zadłużenie gminy na koniec 2019 r. wynosiło 8.587.297,16 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 – 2029, 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	8,14	13,56	16,21
2021	8,74	9,72	12,37
2022	9,43	9,43	12,08

2023	9,49	11,62	11,62
2024	9,18	13,43	13,43
2025	5,87	13,20	13,20
2026	4,93	12,45	13,66
2027	3,67	13,84	13,84
2028	3,54	15,31	15,31
2029	3,41	15,96	15,96

Z powyższych danych wynika, że obciążenie budżetu spłatami zaciągniętych zobowiązań długoterminowych w latach, w których będzie spłacany kredyt (2026-2029), 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.