



U c h w a ł a Nr IV/178/2020

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 14 sierpnia 2020 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 950.000 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Wójta gminy Ostrówek w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 950.000,00 zł, zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2020 r. oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów długoterminowych,

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Zofia Dolewka – przewodnicząca,
2. Grażyna Kos – członek,
3. Radosław Hrychorczuk – 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 zmianami) 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 pozytywną opinię 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 XII/78/19 Rady Gminy Ostrówek z dnia 30 grudnia 2019 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ostrówek na lata 2020-2030 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XII/79/19 Rady Gminy Ostrówek z dnia 30 grudnia 2019 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Ostrówek na 2020 rok wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XVII/115/20 Rady Gminy Ostrówek z dnia 15 lipca 2020 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2020 r.,
- wniosek z dnia 22 lipca 2020 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 950.000,00 zł,
- harmonogram spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu w latach 2027-2030,
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach, wynikających z zawartych w przeszłości umów,

- wskaźniki i relacje poziomu zadłużenia gminy Ostrówek na lata 2020-2030.

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił co następuje:

W dniu 15 lipca 2020 r. Rada Gminy Ostrówek podjęła uchwałę nr XVII/115/20 w sprawie zaciągnięcia w 2020 r. kredytu długoterminowego. Z treści § 1 przedmiotowej uchwały wynika, że kredyt w wysokości 950.000,00 zł zaciągnięty będzie na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2020 r. (w kwocie 320.000 zł) oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów długoterminowych (630.000 zł). W świetle § 2 tej uchwały, gmina planuje spłacić opiniowany kredyt dopiero w latach 2027-2030, środkami stanowiącymi źródło dochodów własnych. Należy dodać, że **dłuższy okres korzystania z pożyczonego kapitału powoduje wyższe koszty dla gminy!**

W budżecie gminy na 2020 r. planowane dochody ogółem kształtują się na poziomie 22.382.116,28 zł, a wydatki w wysokości 23.863.405,03 zł, w tym wydatki majątkowe 2.145.920,00 zł (stan na dzień 15 lipca 2020 r.). Deficyt budżetu stanowi równowartość 1.481.288,75 zł, który Jednostka planuje częściowo pokryć środkami ze zwrotnych źródeł zasilania finansowego (320.000 zł). Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 2.111.288,75 zł, zaś rozchody w wysokości 630.000,00 zł.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część Wieloletniej Prognozy Finansowej (WPF), wynika, że dług gminy Ostrówek na koniec 2020 r. kształtować się będzie na poziomie 5.370.000,00 zł. Należy dodać, że zadłużenie gminy na koniec 2019 r. wynosiło 5.050.000,00 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	5,27	7,44	10,12
2021	3,61	5,88	8,56
2022	4,86	6,43	9,11

2023	6,38	9,84	9,84
2024	4,72	13,23	13,23
2025	5,87	14,25	14,25
2026	5,98	10,70	11,85
2027	3,38	11,85	11,85
2028	2,76	13,56	13,56
2029	2,02	14,10	14,10
2030	1,68	13,73	13,73

Z powyższych danych wynika, że obciążenie budżetu spłatami zaciągniętych zobowiązań długoterminowych w poszczególnych latach (w tym, w których będzie spłacany przedmiotowy kredyt, tj. 2027-2030), nie przekracza określonego we wskazanym powyżej przepisie prawa wskaźnika spłat.

Niezależnie od powyższego, mając na uwadze zmiany wprowadzone w ustawie o finansach publicznych, 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.