



U c h w a ł a Nr IV/187/2020

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 7 września 2020 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 4.000.000 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Wójta gminy Wartkowice w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 4.000.000,00 zł, zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2020 r. oraz 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 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 XIX/103/2019 Rady Gminy Wartkowice z dnia 19 grudnia 2019 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wartkowice wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XIX/102/2019 Rady Gminy Wartkowice z dnia 19 grudnia 2019 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Wartkowice na 2020 rok wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XXVI/160/2020 Rady Gminy Wartkowice z dnia 4 sierpnia 2020 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego,
- wniosek z dnia 6 sierpnia 2020 r. (wraz z pismem z dnia 20 sierpnia 2020 r., stanowiącym uzupełnienie informacji do wniosku) o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 4.000.000,00 zł,
- harmonogram spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu w latach 2021-2028,

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

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił co następuje:

W dniu 4 sierpnia 2020 r. Rada Gminy Wartkowice podjęła uchwałę nr XXVI/160/2020 w sprawie zaciągnięcia w 2020 r. kredytu długoterminowego. Z treści § 1 przedmiotowej uchwały wynika, że kredyt w wysokości 4.000.000,00 zł zaciągnięty będzie na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2020 r. oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów długoterminowych. W świetle § 2 tej uchwały, gmina planuje spłacić opiniowany kredyt dopiero w latach 2021-2028, środkami stanowiącymi źródło dochodów własnych.

W budżecie gminy na 2020 r. planowane dochody ogółem kształtują się na poziomie 36.719.039,86 zł, a wydatki w wysokości 42.339.139,96 zł, w tym wydatki majątkowe 12.765.237,00 zł, tj. ok. 30,1% wydatków ogółem (stan na dzień 4 sierpnia 2020 r.). Deficyt budżetu stanowi równowartość 5.620.100,10 zł, który Jednostka planuje w znacznym stopniu pokryć środkami ze zwrotnych źródeł zasilania finansowego (3.696.850,04 zł). Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 6.472.516,06 zł, zaś rozchody w wysokości 852.415,96 zł.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część Wieloletniej Prognozy Finansowej (WPF), wynika, że dług gminy Wartkowice na koniec 2020 r. kształtować się będzie na poziomie 5.387.410,46 zł. Należy dodać, że zadłużenie gminy na koniec 2019 r. wynosiło 4.913.243,57 zł (wzrost o ok. 9,7%).

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	4,12	27,49	30,26
2021	5,21	21,17	23,95
2022	10,65	14,65	17,43

2023	9,34	12,97	12,97
2024	9,11	13,78	13,78
2025	8,89	14,97	14,97
2026	8,44	14,86	16,08
2027	7,94	14,39	14,39
2028	7,74	14,61	14,61
2029	5,54	15,01	15,01
2030	2,68	15,15	15,15

Z powyższych danych wynika, że obciążenie budżetu spłatami zaciągniętych zobowiązań długoterminowych w poszczególnych latach (w tym, w których będzie spłacany przedmiotowy kredyt, tj. 2021-2028), 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.