



U c h w a ł a Nr IV/218/2022

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 10 listopada 2022 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1.962.948,40 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Wójta gminy Ostrówek w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1.962.948,40 zł, zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2022 r. oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, 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 2022 r. poz. 1634 ze zm.) oraz art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz. U. z 2022 r. poz. 1668),

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 analizę następujących dokumentów:

- uchwały Nr XXXV/202/21 Rady Gminy Ostrówek z dnia 28 grudnia 2021 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ostrówek na lata 2022-2030 wraz ze zmianami,
- uchwały Nr XXXV/203/21 Rady Gminy Ostrówek z dnia 28 grudnia 2021 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Ostrówek na 2022 rok wraz ze zmianami,
- uchwały Nr XLVI/271/22 Rady Gminy Ostrówek z dnia 21 października 2022 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego,
- wniosku z dnia 26 października 2022 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1.962.948,40 zł.

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił co następuje:

W dniu 21 października 2022 r. Rada Gminy Ostrówek podjęła uchwałę Nr XLVI/271/22 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2022 r. z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu gminy Ostrówek oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań długoterminowych.

W świetle § 2 powyższej uchwały, władze gminy planują spłacić opiniowany kredyt w latach 2027-2030 środkami stanowiącymi wpływy dochodów własnych. Dłuższy okres korzystania z pożyczonego kapitału (rozpoczęcie spłaty rat kapitałowych dopiero w 2027 r.) powoduje wyższe koszty dla gminy. Skład Orzekający wskazuje na relatywnie wyższy koszt obsługi długu w latach 2022-2027, co jest spowodowane zaciągnięciem zobowiązania długoterminowego w 2022 r. i rozpoczęciem spłaty rat kapitałowych dopiero w 2027 r.

W budżecie gminy na 2022 r. (po zmianach na dzień 21 października 2022 r.) planowane dochody ogółem kształtują się na poziomie 40.098.181,02 zł, a wydatki w wysokości 46.078.181,02 zł. Deficyt budżetu stanowi równowartość 5.980.000,00 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 7.464.048,00 zł, zaś rozchody w wysokości 1.484.048,00 zł.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część Wieloletniej Prognozy Finansowej (WPF wg stanu na dzień 21.10.2022 r.), wynika, że dług gminy Ostrówek na koniec 2022 r. kształtować się będzie na poziomie 6.288.126,40 zł. Zadłużenie na koniec 2021 r. wynosiło 5.190.645,00 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 (wskaźnik spłaty zobowiązań), w latach 2022 – 2030 przedstawiać się będą następująco:

Lata	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym 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 limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w 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 %
2022	3,24	10,09
2023	3,41	8,66
2024	6,23	9,45
2025	7,07	14,45
2026	6,38	12,95
2027	3,89	12,88
2028	4,65	13,41
2029	3,43	15,15
2030	5,92	16,01

Z powyższych danych wynika, że obciążenie budżetu spłatami zaciągniętych zobowiązań długoterminowych, w okresie zaciągnięcia kredytu oraz w okresie, w którym przypada spłata kredytu (2027-2030), jak też w pozostałych latach objętych wieloletnią prognozą finansową, nie przekracza wskaźnika spłat określonego w art. 243 *ustawy o finansach publicznych*. Oznacza to, że spełnione są wymogi wynikające z obowiązujących w tym zakresie przepisów prawa. W latach 2022-2030 (w tym spłaty zaciąganego kredytu) zachowana zostanie również zasada określona w art. 242 *ustawy o finansach publicznych*, bowiem gmina prognozuje osiągnięcie nadwyżek operacyjnych (dochody bieżące wyższe od wydatków bieżących).

Niemniej, w ocenie Składu Orzekającego istnieje konieczność dokonywania przez Jednostkę analiz poziomu planowanych oraz wykonanych dochodów i wydatków bieżących w 2022 r. oraz prognozowanych dochodów i wydatków bieżących w latach 2023-2030. Wysokość wykonanych nadwyżek operacyjnych wpływa bowiem bezpośrednio na wielkość dopuszczalnego wskaźnika spłaty długu, jak również na możliwość realizacji przyjętych zadań inwestycyjnych, a także spłaty zobowiązań długoterminowych.

Skład Orzekający podkreśla, że wykazane w wieloletniej prognozie finansowej wskaźniki, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji dochodów (w tym dochodów bieżących oraz majątkowych), jak również utrzymania poziomu wydatków oraz osiągnięcia zakładanych wyników operacyjnych w poszczególnych latach. Przy powyższym Skład Orzekający wskazuje, że Jednostka winna na bieżąco monitorować wszystkie czynniki wpływające na sytuację finansową gminy, jak również analizować zdolność do zaciągania i spłaty nowych zobowiązań, w aspekcie wykonanych oraz prognozowanych wielkości wpływających na ustalenie w kolejnych latach relacji określonej w art. 243 *ustawy o finansach publicznych*. W sytuacji wystąpienia nowych okoliczności, mających wpływ na realizację założeń przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej, niezbędne może być dokonywanie stosownych korekt prognozowanych wielkości.

Biorąc pod uwagę dokonane ustalenia Skład Orzekający postanowił wydać opinię jak w sentencji niniejszej uchwały.

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.