

**U c h w a ł a Nr IV/138/2024**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 9 września 2024 r.**

**w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 4.000.000,00 zł.**

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Wójta gminy Ostrówek w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 4.000.000,00 zł, zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2024 r. oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w osobach:

1. Zofia Dolewka - przewodnicząca
2. Paweł Dobrzyński - członek
3. Bogusław Wenus - członek

działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 ze zm.) oraz art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz. U. z 2023 r. poz. 1325),

**p o s t a n o w i ł:**

wydać **pozytywną opinię** w przedmiocie możliwości spłaty kredytu w wysokości 4.000.000,00 zł, zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2024 r. oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych.

**U z a s a d n i e n i e**

Skład Orzekający wydał przedmiotową opinię w oparciu o analizę następujących dokumentów:

- wniosku Wójta gminy Ostrówek z dnia 14 sierpnia 2024 r. o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 4.000.000,00 zł,
- uchwały Nr LXIV/371/23 Rady Gminy Ostrówek z dnia 20 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ostrówek na lata 2024-2033 wraz ze zmianami,
- uchwały Nr LXIV/372/23 Rady Gminy Ostrówek z dnia 20 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Ostrówek na 2024 rok wraz ze zmianami,

- uchwały Nr IV/24/24 Rady Gminy Ostrówek z dnia 24 czerwca 2024 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego wraz ze zmianą z dnia 12 sierpnia 2024 r. (uchwała Nr VI/31/24).

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił co następuje:

Rada Gminy Ostrówek podjęła uchwałę Nr IV/24/24 dotyczącą zaciągnięcia w br. kredytu długoterminowego w wysokości 4.000.000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu w 2024 r. oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych. Według postanowień § 2 powyższej uchwały (po zmianie z dnia 12 sierpnia 2024 r. uchwałą Nr VI/31/24), gmina planuje spłacić opiniowany kredyt w latach 2025-2033 środkami stanowiącymi źródła dochodów własnych.

W budżecie gminy na 2024 r. (po zmianach na dzień 12.08.2024 r.) planowane dochody ogółem kształtują się na poziomie 44.753.573,48 zł, a wydatki w wysokości 50.034.011,39 zł. Deficyt budżetu stanowi równowartość 5.280.437,91 zł i zostanie sfinansowany przychodami z tytułu: zaciąganego kredytu (3.700.000,00 zł), nadwyżki z lat ubiegłych (1.209.331,27 zł), niewykorzystanych środków pieniężnych, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych (371.106,64 zł). Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 5.580.437,91 zł, zaś rozchody w wysokości 300.000,00 zł. Opiniowany kredyt mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w budżecie gminy na 2024 rok, limicie zobowiązań z tytułu zaciągnięcia kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej (wg stanu na dzień 12 sierpnia 2024 r.) wynika, że dług gminy Ostrówek na koniec 2024 r. kształtować się będzie na poziomie 7.356.597,00 zł i od 2025 r. ma wykazywać tendencję malejącą. Zadłużenie na koniec 2023 r. wynosiło 3.656.618,16 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 (wskaźnik spłaty zobowiązań), w latach 2024 – 2033 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)
2024	3,35	13,81

2025	4,13	8,00
2026	5,92	11,17
2027	5,36	10,93
2028	5,96	11,05
2029	4,85	10,06
2030	4,37	9,68
2031	4,26	11,10
2032	3,14	12,85
2033	3,00	13,39

Z powyższych danych wynika, że obciążenie budżetu gminy Ostrówek spłatami zaciągniętych zobowiązań długoterminowych, w okresie zaciągania kredytu oraz w okresie, w którym przypada spłata kredytu (2025-20333) 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 objętych wieloletnią prognozą finansową, tj. 2024-2033 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 Skład Orzekający podkreśla, że wykazane w wieloletniej prognozie finansowej wskaźniki, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji dochodów, jak też utrzymania poziomu wydatków (bieżących i majątkowych) i osiągnięcia w poszczególnych latach zakładanych dodatnich wyników na działalności bieżącej. Należy też zaznaczyć, że wyliczenie wskaźników i możliwość spłaty długu przez gminę, zostało przyjęte przy założeniu osiągnięcia w poszczególnych latach 2025-2033 nadwyżki budżetowej. Wobec powyższego, 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 korekt prognozowanych wielkości.

Uwzględniając 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.