

U c h w a ł a Nr IV/136/2023

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 7 listopada 2023 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1.750.000,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Wójta gminy Ostrówek w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1.750.000,00 zł, zaciąganego na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2023 r., Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Zofia Dolewka - przewodnicząca
2. Paweł Dobrzyński - członek
3. Łukasz Szczepanik - 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 powyższego kredytu w wysokości 1.750.000,00 zł, **z uwagą zawartą w uzasadnieniu.**

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 L/298/22 Rady Gminy Ostrówek z dnia 29 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ostrówek na lata 2023-2031 wraz ze zmianami,
- uchwały Nr L/299/22 Rady Gminy Ostrówek z dnia 29 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Ostrówek na 2023 rok wraz ze zmianami,
- uchwały Nr LXI/349/23 Rady Gminy Ostrówek z dnia 26 września 2023 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego,
- wniosku Wójta gminy Ostrówek z dnia 11 października 2023 r. o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1.750.000,00 zł.

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił co następuje:

W dniu 26 września 2023 r. Rada Gminy Ostrówek podjęła uchwałę Nr LXI/349/23 w sprawie zaciągnięcia w 2023 r. długoterminowego kredytu w wysokości 1.750.00,00 zł, na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań długoterminowych. W świetle § 2 powyższej uchwały, gmina planuje spłacić opiniowany kredyt w latach 2027-2031 środkami stanowiącymi źródła dochodów własnych. Skład Orzekający zwraca uwagę, iż zaciągnięcie kredytu, którego spłata rozłożona jest na lata 2027-2031, skutkować będzie istotnym wzrostem obciążeń budżetów poszczególnych lat, z tytułu wydatków związanych z obsługą długu publicznego.

W budżecie gminy na 2023 r. (po zmianach na dzień 12 października 2023 r.) planowane dochody kształtują się na poziomie 33.565.768,42 zł, a wydatki budżetowe w wysokości 35.960.680,09 zł. Deficyt budżetu wynosi 2.394.911,67 zł i zostanie pokryty przychodami m.in. z zaciąganego kredytu (934.364,00 zł). Przychody budżetu zaplanowano na poziomie 3.210.547,67 zł, natomiast rozchody w wysokości 815.636,00 zł. Opiniowany kredyt mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w budżecie gminy na 2023 rok po zmianach, limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań długoterminowych.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej (WPF wg stanu na dzień 11 października 2023 r.), wynika, że dług gminy Ostrówek na koniec 2023 r. kształtować się będzie na poziomie 5.706.597,00 zł i wzrośnie w stosunku do roku ubiegłego o ok. 20%, bowiem zadłużenie na koniec 2022 r. wynosiło 4.772.233,00 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 2023 – 2031 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 plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat)
2023	3,17	11,55
2024	4,29	8,36
2025	4,58	6,07
2026	5,80	11,18
2027	4,95	10,90

2028	5,67	11,33
2029	4,60	10,67
2030	3,78	12,62
2031	2,73	14,34

Z powyższych danych wynika, że obciążenie budżetu spłatami zaciągniętych zobowiązań długoterminowych, w okresie zaciągnięcia kredytu oraz w okresie, w którym przypada spłata kredytu (2027-2031), 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 2023-2031 (w tym w okresie spłaty zaciąganego kredytu) zachowana zostanie również zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, bowiem gmina prognozuje osiągnięcie tzw. nadwyżek operacyjnych (dochody bieżące wyższe od wydatków bieżących). Niemniej, w ocenie Składu Orzekającego istnieje konieczność dokonywania przez gminę analiz poziomu planowanych oraz wykonanych dochodów i wydatków bieżących w 2023 r. oraz prognozowanych dochodów i wydatków bieżących w latach 2024-2031. Wysokość wykonanych nadwyżek operacyjnych wpływa bowiem bezpośrednio na wielkość dopuszczalnego wskaźnika spłaty długu, jak również na możliwość realizacji przyjętych zadań inwestycyjnych, a także spłaty zadłużenia.

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.