

Uchwała nr V/210/2014
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 18 września 2014 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego
z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę
wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.

Na podstawie art.13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz.U. z 2012 r., poz.1113 z późniejszymi zmianami) i art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (tekst jednolity Dz.U. z 2013 r., poz. 885 z późniejszymi zmianami) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- | | |
|-------------------------|------------------|
| 1. Małgorzata Michałek | - przewodniczący |
| 2. Roman Drozdowski | - członek |
| 3. Wojciech Newereńczuk | - członek |

uchwała, co następuje:

Wyraża opinię **pozytywną**, co do możliwości spłaty zaciąganego przez Gminę Inowłódz kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań pożyczkowo-kredytowych w wysokości 2.025.244,00 zł (słownie złotych: dwa miliony dwadzieścia pięć tysięcy dwieście czterdzieści cztery), **z uwagami zawartymi w uzasadnieniu.**

Uzasadnienie

W dniu 9 września 2014 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Inowłódz o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty zaciąganego przez Gminę Inowłódz kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań pożyczkowo-kredytowych w wysokości 2.025.244,00 zł. Uchwałą nr XLVII/280/2014 podjętą w dniu 2 września 2014 roku Rada Gminy w Inowłodzu postanowiła o zaciągnięciu przedmiotowego

kredytu. Postanowiła również, że zaciągany kredyt spłacony będzie w latach 2022-2027.

Opinia Składu Orzekającego o możliwości spłaty zaciąganego kredytu wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą uchwały budżetowej, w szczególności w zakresie limitów zobowiązań z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów, o których mowa w art. 212 ust.1 pkt 6 w związku z art. 89 ust. 1 i art. 90 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych oraz prognozy kwoty długu stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej Gminy na lata 2014 – 2028. Działaniem swym Rada Gminy w Inowłodzu wypełniła dyspozycję art. 89 ust. 1 pkt 2-4 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów, bowiem zaciągany kredyt mieści się w ustalonym przez Radę Gminy w Inowłodzu na 2014 rok limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na pokrycie planowanego deficytu oraz spłatę zaciągniętych w latach poprzednich zobowiązań.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Inowłódz na koniec roku 2014 kształtować się będzie na bardzo wysokim poziomie stanowiącym 80,77 % dochodów budżetu ogółem, w kolejnych latach ma tendencję malejącą. Mając na względzie, że od roku 2014 obowiązują zasady liczenia dopuszczalnego poziomu obciążeń budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek, wyemitowanych obligacji i potencjalnych kwot wynikających z udzielonych poręczeń, określone w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, zatem Skład Orzekający przy wydaniu niniejszej opinii wziął również pod uwagę dane wykazane w Uchwale Nr XL/230/2014 z dnia 30 stycznia 2014 roku w sprawie: Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Inowłódz na lata 2014 – 2028 (*uraz ze mianami dokonanymi do 2.09.2014 r.*), z której wynika, że obciążenie budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań nie przekroczy wskaźnika, liczonego na podstawie art. 243 u.f.p. Biorąc pod uwagę plan za III kwartał 2013 roku z wykonania dochodów i wydatków budżetu za 2013 rok, wskaźnik maksymalny dla roku 2014 kształtuje się na poziomie 7,31% w związku z czym relacja, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych będzie następująca: **wskaźnik maksymalny 7,31 %, a obciążenie budżetu spłatą długu stanowić będzie 4,98% prognozowanych na ten rok dochodów ogółem.** W roku 2015 relacja ta kształtować się będzie następująco: 5,77%/4,82% (po uwzględnieniu wyłączeń z art. 243 ust.3 u.f.p.). Jednocześnie, Skład Orzekający wskazuje, że w latach 2016 - 2025 poziom obciążenia budżetów spłatą długu oscylować będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego. Zatem, w latach 2015-2025 możliwość spłaty długu obciążona jest ryzykiem, co wymaga w

roku budżetowym, jak i w kolejnych latach, pełnej realizacji planowanych przez Gminę w wieloletniej prognozie finansowej dochodów, zarówno bieżących, jak i majątkowych, w tym dochodów ze sprzedaży majątku (założonych do pozyskania w roku 2014 na poziomie 350.000,00 zł; w roku 2015 – 700.000,00 zł; w roku 2016 – 200.000,00 zł; w roku 2017 – 150.000,00 zł; w roku 2018 – 100.000,00 zł), utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek operacyjnych. Przy powyższym Skład Orzekający wskazuje, że planowane do pozyskania w 2013 roku dochody ze sprzedaży majątku w wysokości 500.000,00 zł wykonane zostały na poziomie 81.663,45 zł, tj. w 16,33%. W prognozie Gmina przyjęła nadto założenie, że począwszy od roku 2016 spłata zobowiązań zaliczanych do długu będzie finansowana z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetowymi (*nadwyżki budżetowej*), która powstanie *de facto* z nadwyżki operacyjnej. W przypadku gdy założenia przyjęte w prognozie nie zostaną wykonane koniecznym stanie się dokonanie korekty wielkości w niej przyjętych, w tym przede wszystkim obniżenie zakładanego poziomu wydatków majątkowych.

Stosownie do ustaleń zawartych powyżej Skład Orzekający postanowił wydać opinię zawartą w sentencji niniejszej uchwały.

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale na podstawie art. 20 ust.1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych służy odwołanie do pełnego składu Kolegium Izby.

**Przewodniczący
Składu Orzekającego**

Małgorzata Michałek