

Uchwała nr V/122/2018
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 30 maja 2018 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty przez Gminę Świnice Warckie
kredytu długoterminowego zaciąganego na sfinansowanie planowanego
deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz.U. z 2016 r., poz. 561) i art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2017 r., poz. 2077) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- | | |
|---------------------|------------------|
| 1. Roman Drozdowski | - przewodniczący |
| 2. Krzysztof Kozik | - członek |
| 3. Tomasz Karwicki | - członek |

uchwała, co następuje:

Wyraża opinię pozytywną, co do możliwości spłaty długoterminowego kredytu zaciąganego przez Gminę Świnice Warckie w wysokości 1.500.000,00 zł (słownie: jeden milion pięćset tysięcy złotych), z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu 2018 roku, a także spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów, z uwaga zawartą w uzasadnieniu.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Świnice Warckie wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Gminę Świnice Warckie z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów. W myśl regulacji wynikających z art. 212 ust.2 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, Rada Gminy Świnice Warckie upoważniła Wójta Gminy do zaciągania kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust.1 ustawy o finansach publicznych. Działając w granicach upoważnienia określonego w § 10 pkt 2 Uchwały nr XXII/168/2017 z dnia 28 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Świnice Warckie na 2018 rok, Wójt Gminy Świnice Warckie - Zarządzeniem nr 260/2018 z dnia 9 kwietnia 2018 roku, zmienionym Zarządzeniem nr 266/2018 z dnia 14 maja 2018 roku, postanowił o zaciągnięciu przedmiotowego kredytu. Spłata kredytu planowana jest na lata 2019-2028.

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 zw. z art. 89 ust.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych oraz prognozy kwoty długu stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej Gminy Świnice Warckie na lata 2018 - 2028. Działaniem swym Wójt Gminy Świnice Warckie wypełnił dyspozycję art. 89 ust.1 pkt 2-3 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, a także na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów, bowiem zaciągany kredyt mieści się w ustalonym przez Radę Gminy Świnice Warckie limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Świnice Warckie na koniec roku 2018, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie założonym w prognozie, kształtować się będzie na poziomie 29,58% planowanych dochodów budżetu ogółem.

W prognozie przyjęto założenie, że począwszy od roku 2019 nie będą zaciągane nowe zobowiązania zaliczane do długu publicznego, a spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań będzie finansowana z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetowymi (nadwyżki budżetowej), przy czym od 2020 roku *de facto* z nadwyżki operacyjnej.

Mając na względzie obowiązujące 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, Skład Orzekający przy wydaniu niniejszej opinii wziął pod uwagę dane wykazane w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Świnice Warckie (*ze zmianami dokonanyymi do dnia 17 maja 2018 roku*), w tym dotyczące prognozy kwoty długu na lata 2018-2028, z których wynika, że obciążenie budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań nie przekroczy wskaźnika, liczonego na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych. W oparciu o dane dotyczące wykonania dochodów i wydatków budżetu za lata 2015-2016 oraz planowane wartości wykazane w sprawozdaniu z wykonania budżetu jednostki samorządu terytorialnego za trzy kwartały 2017 roku, wskaźnik maksymalny dla roku 2018 kształtuje się na poziomie 7,30%, natomiast obciążenie budżetu spłatą długu stanowić będzie 2,64% prognozowanych na ten rok dochodów ogółem (bez wyłączeń z art. 243 ustawy o finansach publicznych: 5,63%).

Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że w roku 2019 wskaźnik planowanych spłat zobowiązań jest możliwy do osiągnięcia przy zastosowaniu wyłączeń na podstawie art. 243 ust.3 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którym z kwoty zobowiązań do spłaty wyłączeniu podlegają kwoty spłat kredytów i pożyczek

zaciągnięte na finansowanie projektów realizowanych z udziałem środków UE wraz z należnymi odsetkami. W przypadku Gminy Świnice Warckie wskaźnik spłaty zobowiązań do dochodów ogółem oraz dopuszczalny wskaźnik spłaty zadłużenia w roku 2019 przedstawia się następująco: po uwzględnieniu wyłączeń 3,43% (bez uwzględnienia wyłączeń **16,47%**)/**6,78%**. W ocenie Składu Orzekającego na zachowanie reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych wpływa wysokość dochodów przewidywanych do uzyskania przez Gminę w formie dofinansowania przedsięwzięć majątkowych. Zatem jednym z najistotniejszych elementów wpływających na wielkości przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Świnice Warckie, jest prawidłowa realizacja inwestycji zgodnie z przyjętymi harmonogramami. W konsekwencji, zdaniem Składu Orzekającego, w przypadku niespełnienia warunków, o których mowa w art. 243 ust.3 ustawy o finansach publicznych, lub gdy określone w umowie o dofinansowanie środki, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy, nie zostaną przekazane albo po ich przekazaniu zostanie orzeczony ich zwrot, w roku 2019 może zaistnieć ryzyko przekroczenia, dopuszczalnego przepisem art. 243 ustawy, poziomu spłaty zadłużenia, a tym samym mogą mieć zastosowanie reguły zawarte w art. 243 ust.4 ustawy o finansach publicznych.

W latach 2020-2028 relacja dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia do wskaźnika planowanej kwoty spłaty zadłużenia przedstawia się następująco: w roku 2020 – 5,64%/3,28%, w roku 2021 – 5,28%/2,49%, w roku 2022 – 5,72%/1,92%, w roku 2023 – 6,00%/1,27%, w roku 2024 – 6,00%/1,20%, w roku 2025 – 6,00%/1,13%, w roku 2026 – 6,00%/1,10%, w roku 2027 – 6,00%/1,08%, w roku 2028 – 6,00%/1,08%.

Skład Orzekający podkreśla, że wskazane w wieloletniej prognozie finansowej wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji dochodów Gminy Świnice Warckie, zarówno dochodów bieżących, jak i dochodów majątkowych, w tym pozyskania refundacji ze środków budżetu UE, jak również utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (nadwyżek operacyjnych), co wiąże się z koniecznością konsekwentnego działania w zakresie pozyskiwania zaplanowanych dochodów, jak również dyscypliny w ponoszeniu wydatków.

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

Od niniejszej uchwały, na podstawie art. 20 ust.1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych, służy odwołanie do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi, w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.