

Uchwała nr V/177/2018
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 6 sierpnia 2018 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty przez Gminę Dalików kredytu
długoterminowego zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu
budżetu

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 2009r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2017 r., poz. 2077) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

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

uchwała, co następuje:

Wyraża opinię **pozytywną**, co do możliwości spłaty długoterminowego kredytu zaciąganego przez Gminę Dalików w wysokości 1.325.000,00 zł (słownie: jeden milion trzysta dwadzieścia pięć tysięcy złotych 00/100 groszy) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w roku 2018 i 2019, z uwagą zawartą w uzasadnieniu.

Uzasadnienie

W dniu 19 lipca 2018 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Dalików o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Gminę Dalików w wysokości 1.325.000,00 zł. Uchwałą nr L/252/2018 z dnia 27 czerwca 2018 roku Rada Gminy Dalików postanowiła o zaciągnięciu kredytu długoterminowego, który zgodnie z § 1 Uchwały - przeznaczony zostanie na finansowanie planowanego deficytu budżetu roku 2018 (520.000,00 zł) i 2019 (805.000,00 zł), z przeznaczeniem na realizację projektu pn. „Rozbudowa budynku Zespołu Szkół w Domaniewie” dofinansowanego ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Łódzkiego na lata 2014-2020. Spłata kredytu nastąpi w latach 2019-2031.

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 Dalików na lata 2018 - 2032. Działaniem swym Rada Gminy Dalików wypełniła 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 oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów, bowiem zaciągany kredyt mieści się w ustalonym przez Radę Gminy Dalików limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na: finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę zaciągniętych w latach poprzednich zobowiązań.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Dalików na koniec roku 2018, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie założonym w prognozie, kształtować się będzie na poziomie 30,74% planowanych dochodów budżetu ogółem, w kolejnym roku budżetowym przedmiotowa relacja wzrasta, osiągając poziom 39,10%.

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 Dalików, w tym dotyczące prognozy kwoty długu na lata 2018-2031, z których wynika, że w żadnym z prognozowanych lat obciążenie budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań nie przekracza wskaźnika z 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 8,29% (wg wykonania roku 2017 na poziomie 9,91%), natomiast obciążenie budżetu spłatą długu stanowić będzie 0,52% prognozowanych na ten rok dochodów ogółem. W latach 2019-2030 relacja dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia do wskaźnika planowanej kwoty spłaty zadłużenia przedstawia się następująco: w roku 2019 – 6,91% (wg wykonania roku 2017 na poziomie 8,53%)/1,68% (bez uwzględnienia wyłączeń 11,73%), w roku 2020 - 5,08% (wg wykonania roku 2017 na poziomie 6,70%)/3,40%, w roku 2021 - 5,74%/4,62% (bez uwzględnienia wyłączeń 5,83%), w roku 2022 - 7,17%/4,51%, w roku 2023 - 8,13%/4,30%, w roku 2024 - 8,91%/4,09%, w roku 2025 - 9,49%/3,99%, w roku 2026 - 10,07%/3,23%, w roku 2027 - 10,63%/3,09%, w roku 2028 - 11,15%/2,47%, w roku 2029 - 11,63%/2,24%, w roku 2030 - 12,04%/1,80%, w roku 2031 - 12,38%/1,41%. Skład Orzekający zwraca uwagę, że w latach 2019

i 2021 reguła z art. 243 ustawy o finansach publicznych zachowana zostanie po dokonaniu wyłączenia, zgodnie z którym z kwoty zobowiązań do spłaty podlegają wyłączeniu kwoty spłat kredytów i pożyczek zaciągnięte na finansowanie projektów realizowanych z udziałem środków UE wraz z należnymi odsetkami. Zatem w sytuacji, gdyby prognozowane przez Gminę środki z UE nie wpłynęły bądź orzeczone byłyby ich zwrot, w roku 2019 mogłoby nastąpić przekroczenie, dopuszczalnego, przepisem art. 243 ustawy o finansach publicznych, poziomu spłaty.

Przy powyższym, Skład Orzekający zwraca uwagę, że wskazane wyżej wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Gminę Dalików dochodów zarówno bieżących, jak też dochodów majątkowych, utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek operacyjnych, co wymaga bardzo 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.