

Uchwała nr V/183/2018
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 10 sierpnia 2018 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty przez
Gminę Góra Św. Małgorzaty 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 z późn. zm.) 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 Góra Św. Małgorzaty w wysokości 1.296.000,00 zł (słownie: jeden milion dwieście dziewięćdziesiąt sześć tysięcy złotych), z przeznaczeniem na finansowanie planowanego w 2018 roku deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów, z zastrzeżeniem zawartym w uzasadnieniu.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Góra Św. Małgorzaty wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Gminę Góra Św. Małgorzaty z przeznaczeniem na finansowanie planowanego w 2018 roku deficytu budżetu roku oraz na 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 Góra Św. Małgorzaty upoważniła Wójta Gminy do zaciągnięcia kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust.1 ustawy o finansach publicznych. Działając w granicach upoważnienia określonego w § 8 pkt 2 Uchwały nr 184/XXIX/2017 z dnia 28 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia budżetu gminy Góra Św. Małgorzaty na rok 2018, Wójt Gminy Góra Św. Małgorzaty - Zarządzeniem nr

51/2018 z dnia 16 lipca 2018 roku, postanowił o zaciągnięciu przedmiotowego kredytu. Spłata kredytu planowana jest na lata 2019-2030.

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 Góra Św. Małgorzaty na lata 2018 - 2030. Działaniem swym Wójt Gminy Góra Św. Małgorzaty 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 Góra Św. Małgorzaty limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Góra Św. Małgorzaty na koniec roku 2018, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie założonym w prognozie, kształtować się będzie na poziomie 31,55% planowanych dochodów budżetu ogółem.

W prognozie przyjęto założenie, że począwszy od roku 2020 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 2021 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 Góra Św. Małgorzaty (*ze zmianami dokonanyymi do dnia 2 sierpnia 2018 roku*), w tym dotyczące prognozy kwoty długu na lata 2018-2030, 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 6,88% (wg wykonania roku 2017 na poziomie 7,77%), natomiast obciążenie budżetu spłatą długu stanowić będzie 2,48% prognozowanych na ten rok dochodów ogółem (bez wyłączeń z art. 243 ustawy o finansach publicznych: 5,31%).

Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że wskaźnik planowanych spłat zobowiązań w latach 2019-2020 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 podlegają wyłączeniu kwoty spłat kredytów i pożyczek zaciągnięte na finansowanie projektów realizowanych z udziałem środków UE wraz z należnymi odsetkami. W przypadku Gminy Góra Św. Małgorzaty wskaźnik spłaty zobowiązań do dochodów ogółem oraz dopuszczalny wskaźnik spłaty zadłużenia w roku 2019 przedstawia się następująco: po uwzględnieniu wyłączeń 3,82% (bez uwzględnienia wyłączeń **6,24%**)/**6,01%**. W roku 2020 wskaźnik spłaty zobowiązań do dochodów, po uwzględnieniu wyłączeń, wyniesie 4,41% (bez uwzględnienia wyłączeń **13,84%**), natomiast dopuszczalny wskaźnik spłaty zadłużenia prognozowany jest na poziomie **5,47%**. W ocenie Składu Orzekającego zachowanie reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych pozostaje uzależnione od uzyskania przez Gminę dofinansowania przedsięwzięć majątkowych, których wykonanie wymaga prawidłowej realizacji inwestycji, zgodnie z przyjętymi harmonogramami. 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 latach 2019-2020 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. Ponadto w roku 2020 poziom obciążenia budżetu spłatą długu, po wyłączeniach, oscylować będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego (różnica pomiędzy tymi wskaźnikami nieznacznie przekracza 1%), gdyż wskazana relacja przedstawia się następująco: **4,41%/5,47%**.

W latach 2021-2030 relacja dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia do wskaźnika planowanej kwoty spłaty zadłużenia przedstawia się następująco: w roku 2021 – 5,27%/4,06%, w roku 2022 – 6,13%/4,40%, w roku 2023 - 6,76%/3,30%, w roku 2024 – 7,35%/2,98%, w roku 2025 – 7,83%/2,07%, w roku 2026 – 8,22%/1,77%, w roku 2027 – 8,56%/1,70%, w roku 2028 - 8,91%/1,63%, w roku 2029 – 9,27%/1,57%, w roku 2030 – 9,59%/1,19%.

Skład Orzekający podkreśla, że wskazane w wieloletniej prognozie finansowej wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji dochodów Gminy Góra Św. Małgorzaty, 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.