

Uchwała Nr V/232/2018
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 28 września 2018 roku

**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego
zaciąganego przez Gminę Inowłódz**

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 późniejszymi zmianami),

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

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

uchwała, co następuje:

opiniuje się pozytywnie możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Inowłódz w kwocie 4.000.000,00 zł (słownie: cztery miliony złotych zero groszy) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2018 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek, przy założeniu pełnej realizacji wielkości ustalonych przez Gminę Inowłódz w Wieloletniej Prognozie Finansowej.

Uzasadnienie

W dniu 11 września 2018 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Inowłódz z dnia 4 września 2018 roku, znak: Fn 3051.1.2018 o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu zaciąganego na pokrycie planowanego deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 4.000.000,00 zł (słownie: cztery miliony złotych zero groszy).

Opinia Składu Orzekającego, wyrażona w sentencji niniejszej uchwały, poprzedzona została analizą:

- uchwały nr XL/243/2017 Rady Gminy Inowłódz z dnia 28 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Inowłódz na rok 2018, 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 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2017 r., poz. 2077 z późniejszymi zmianami), z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,

- uchwały nr XL/242/2017 Rady Gminy Inowłódz z dnia 28 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Inowłódz na lata 2018-2033, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część tejże prognozy, z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwały nr XLIX/299/2018 Rady Gminy Inowłódz z dnia 30 sierpnia 2018 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Uchwałą nr XLIX/299/2018 z dnia 30 sierpnia 2018 roku Rada Gminy Inowłódz postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy w kwocie 4.000.000,00 zł (słownie: cztery miliony złotych zero groszy) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. W przedmiotowej uchwale wskazano, że spłata kredytu nastąpi w latach 2019-2031 z podatku od nieruchomości. Nadto upoważniono Wójta Gminy Inowłódz do podjęcia czynności formalnoprawnych mających na celu wykonanie postanowień Rady Gminy o zaciągnięciu kredytu.

Działaniem swym Rada Gminy Inowłódz wypełniła dyspozycję normy zawartej w art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2017 r., poz. 2077 z późniejszymi zmianami), zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów, bowiem zaciągany kredyt mieści się w ustalonym przez Radę Gminy Inowłódz limicie zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Inowłódz wynika, że dług na koniec 2018 roku, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie wskazanym w prognozie, wynosić będzie 11.404.496,60 zł (słownie: jedenaście milionów czterysta cztery tysiące czterysta dziewięćdziesiąt sześć złotych sześćdziesiąt groszy), a zatem kształtować się będzie na poziomie 50,50% planowanych dochodów budżetu ogółem.

W tym miejscu podkreślić należy, że zgodnie z regułą wynikającą z art. 243 ustawy o finansach publicznych dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik maksymalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu ustalany jako średnia arytmetyczna relacji z trzech poprzedzających lat – dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu tej jednostki.

Skład Orzekający odnotowuje, że w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Inowłódz przyjęto założenie, że w latach 2018-2019 spłata zobowiązań zaliczanych do długu finansowana będzie z przychodów zwrotnych tj. kredytów i pożyczek. W 2020 roku spłata długu planowana jest zarówno z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetowymi (*nadwyżki budżetowej*, która de facto powstanie z nadwyżki operacyjnej tj. nadwyżki

dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi), jak i przychodów zwrotnych. Począwszy od 2021 roku Gmina Inowódz planuje, że spłata długu nastąpi wyłącznie z nadwyżki budżetowej. W latach 2021-2033 nie prognozuje się zaciągania przychodów zwrotnych zwiększających dług Gminy.

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, a które to zasady zostały określone w art. 243 ustawy o finansach publicznych, Skład Orzekający przy wydaniu niniejszej opinii wziął pod uwagę dane wykazane w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Inowódz na lata 2018-2033 (*ze zmianami dokonanyymi do dnia 26 lipca 2018 roku*), w tym dane dotyczące prognozy kwoty długu na lata 2018-2033, z których wynika, że obciążenie budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań nie przekroczy wskaźnika liczonego na podstawie art. 243 niniejszej ustawy. 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 spłaty zadłużenia dla 2018 roku kształtuje się na poziomie 6,32% (według wykonania 2017 roku na poziomie 7,75%), natomiast obciążenie budżetu spłatą długu stanowić będzie 3,30% prognozowanych na ten rok dochodów ogółem. W latach 2019-2031 relacja dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia do wskaźnika planowanej kwoty spłaty zadłużenia przedstawia się następująco: w 2019 roku - 9,56%/3,30%, w 2020 roku - 10,05%/4,27%, w 2021 roku - 7,15%/3,92%, w 2022 roku - 6,08%/3,69%, w 2023 roku - 5,16%/3,96%, w 2024 roku - 6,08%/3,58%, w 2025 roku - 6,99%/4,53%, w 2026 roku - 7,89%/5,42%, w 2027 roku - 8,79%/6,14%, w 2028 roku - 9,67%/5,96%, w 2029 roku - 10,55%/5,79%, w 2030 roku - 11,42%/5,62%, w 2031 roku - 12,28%/2,52%.

Reasumując Skład Orzekający podkreśla, że uprzednio opisane wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Gminę Inowódz zarówno dochodów bieżących, jak i majątkowych, w tym dochodów ze sprzedaży majątku, utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek operacyjnych, co wymaga konsekwentnego działania w zakresie pozyskiwania zaplanowanych dochodów, jak również dyscypliny w ponoszeniu wydatków.

Mając powyższe na względzie Skład Orzekający postanowił wydać opinię jak w sentencji niniejszej uchwały.

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.