

Uchwała nr V/245/2018
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 9 października 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. Tomasz Karwicki | - członek |
| 3. Anna Kaźmierczak | - członek |

uchwała, co następuje:

Wyraża opinię **pozytywną**, co do możliwości spłaty długoterminowego kredytu zaciąganego przez Gminę Dalików w wysokości 1.469.000,00 zł (słownie: jeden milion czterysta sześćdziesiąt dziewięć tysięcy złotych 00/100 groszy) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w roku 2018 i 2019, z istotnym zastrzeżeniem zawartym w uzasadnieniu.

Uzasadnienie

W dniu 19 września 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 1.469.000,00 zł. Uchwałą nr LIII/263/2018 z dnia 6 września 2018 roku Rada Gminy Dalików postanowiła o zaciągnięciu kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu roku 2018 (611.000,00 zł) i 2019 (858.000,00 zł), który zgodnie z § 1 Uchwały przeznaczony zostanie na udział własny w realizacji projektu pn. „Budowa oczyszczalni ścieków w Dalikowie” w ramach operacji „Budowa oczyszczalni ścieków w Dalikowie oraz rozbudowa sieci wodociągowej w miejscowości Sarnówek” realizowanej z udziałem środków Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020. Spłata kredytu nastąpi w latach 2019-2032.

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 zaciągnięty 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 30,98% planowanych dochodów budżetu ogółem, w kolejnym roku budżetowym przedmiotowa relacja wzrasta, osiągając poziom 38,95%.

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 2018-2032, 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 0,54% prognozowanych na ten rok dochodów ogółem. W latach 2019-2032 relacja dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia do wskaźnika planowanej kwoty spłaty zadłużenia przedstawia się następująco: w roku 2019 – 6,99% (wg wykonania roku 2017 na poziomie 8,61%)/1,74% (bez uwzględnienia wyłączeń 11,24%), w roku 2020 - 5,01% (wg wykonania roku 2017 na poziomie 6,63%)/3,62%, w roku 2021 - 5,72%/4,78% (bez uwzględnienia wyłączeń 6,15%), w roku 2022 - 6,97%/4,93%, w roku 2023 - 7,98%/4,70%, w roku 2024 - 8,63%/4,49%, w roku 2025 - 9,23%/4,38%, w roku 2026 - 9,82%/4,02%, w roku 2027 - 10,40%/3,84%, w roku 2028 - 10,94%/3,25%,

w roku 2029 - 11,45%/3,10%, w roku 2030 - 11,88%/2,62%, w roku 2031 - 12,24%/2,44%, w roku 2032 - 12,54%/2,14%. **Skład Orzekający zwraca uwagę, że w roku 2021 poziom obciążenia budżetów spłatą długu oscylować będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego oraz podkreśla, że w latach 2019 i 2021 reguła z art. 243 ustawy o finansach publicznych zachowana zostanie po dokonaniu wyłączeń 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. Wskaźnik spłat zobowiązań do dochodów ogółem wyniesie w 2019 roku 11,24%, a po uwzględnieniu wyłączeń 1,74%, natomiast dopuszczalny wskaźnik spłaty zadłużenia prognozowany jest na poziomie 6,99% (8,61% według wykonania 2017 roku), w 2021 roku 6,15%, a po uwzględnieniu wyłączeń 4,78%, natomiast dopuszczalny wskaźnik spłaty zadłużenia prognozowany jest na poziomie 5,72%. Zatem w sytuacji, gdyby prognozowane przez Gminę środki z UE nie wpłynęły bądź orzeczone były ich zwrot, w latach 2019-2021 mogłoby nastąpić przekroczenie, dopuszczalnego, przepisem art. 243 ustawy o finansach publicznych, poziomu spłaty.**

Przy powyższym Skład Orzekający wskazuje, że wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Gminę dochodów zarówno bieżących, jak i majątkowych, nieprzekraczania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek operacyjnych. W przypadku, gdyby założenia przyjęte w prognozie nie będą osiągnięte koniecznym stanie się dokonanie korekty wielkości w niej przyjętych.

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.