



Uchwała Nr V/250/2018
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 29 października 2018 roku

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

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. Krzysztof Kozik | - członek |
| 3. Anna Kaźmierczak | - członek |

uchwała, co następuje:

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Andrespol w kwocie 1.500.000,00 zł (słownie: jeden milion pięćset tysięcy złotych zero groszy) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2018 roku.

Uzasadnienie

W dniu 23 października 2018 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Sekretarza Gminy Andrespol, działającego z upoważnienia Wójta Gminy Andrespol, z dnia 23 października 2018 roku znak: RF.3022.23.2018 o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Andrespol planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 1.500.000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Andrespol w 2018 roku.

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

- uchwały nr XLVIII/461/17 Rady Gminy Andrespol z dnia 15 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Andrespol na 2018 r., 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 XLVIII/460/17 Rady Gminy Andrespol z dnia 15 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Andrespol na lata 2018-2025,

a także prognozy kwoty długu stanowiącej część tejże prognozy, z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,

- uchwały nr LXIII/586/18 Rady Gminy Andrespol z dnia 17 października 2018 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu na finansowanie planowanego deficytu budżetu.

Uchwałą nr LXIII/586/18 z dnia 17 października 2018 roku Rada Gminy Andrespol postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 1.500.000,00 zł (słownie: jeden milion pięćset tysięcy złotych zero groszy) z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Andrespol w 2018 roku. Z treści tejże uchwały wynika, że kredyt zostanie spłacony w latach 2019-2025 z dochodów własnych budżetu Gminy z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych. Nadto upoważniono Wójta Gminy Andrespol do podpisania weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową jako formy zabezpieczenia spłaty kredytu.

Działaniem swym Rada Gminy Andrespol wypełniła dyspozycję normy zawartej w art. 89 ust. 1 pkt 2 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, bowiem zaciągany kredyt mieści się w ustalonym przez Radę Gminy Andrespol limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Andrespol wynika, że dług na koniec 2018 roku, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie wskazanym w prognozie, wynosić będzie 10.439.607,00 zł (dziesięć milionów czterysta trzydzieści dziewięć tysięcy sześćset siedem złotych zero groszy), a zatem kształtować się będzie na poziomie 17,81% planowanych dochodów budżetu ogółem.

Podkreślić także 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 Andrespol przyjęto założenie, że w 2018 roku spłata zobowiązań zaliczanych do długu finansowana będzie z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych. W 2019 roku spłata długu planowana jest z przychodów zwrotnych tj. kredytów i pożyczek. Z kolei w 2020 roku Gmina Andrespol założyła, że spłata długu nastąpi z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetowymi (*nadwyżki budżetowej*, która de facto powstanie z nadwyżki operacyjnej tj. nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami

bieżącymi) oraz środków pochodzących z przychodów zwrotnych. Począwszy od 2021 roku spłata zobowiązań zaliczanych do długu finansowana będzie z nadwyżki budżetowej. W latach 2021-2025 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 Andrespol *(ze zmianami dokonanyymi do dnia 17 października 2018 roku)*, w tym dane dotyczące prognozy kwoty długu na lata 2018-2025, 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 maksymalnej spłaty zadłużenia dla 2018 roku kształtuje się na poziomie 14,11% (według wykonania 2017 roku na poziomie 15,24%), natomiast obciążenie budżetu spłatą długu stanowić będzie 3,50% prognozowanych na ten rok dochodów ogółem.

Reasumując Skład Orzekający podkreśla, że uprzednio opisane wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Gminę Andrespol zarówno dochodów bieżących, jak i majątkowych, 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.