



Uchwała nr V/268/2018
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 29 listopada 2018 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego
zaciąganego przez Gminę Tuszyn na finansowanie planowanego deficytu budżetu
na 2018 rok oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów
i pożyczek

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 2016 r., poz. 1870 ze zm.) 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 kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Tuszyn w wysokości 1.774.652,38 zł (słownie złotych: milion dziewięćdziesiąt sześć tysięcy złotych 00/100) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu na 2018 rok oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Tuszyn wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z wnioskiem o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Gminę Tuszyn na pokrycie planowanego deficytu budżetu roku 2018 (859.438,00 zł) oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań (915.214,38 zł). W myśl regulacji wynikających z art. 212 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, Rada Miejska w Tuszynie upoważniła Burmistrza Miasta Tuszyna do zaciągania kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust.1 ustawy o finansach publicznych. Działając w granicach upoważnienia określonego w § 9 pkt 2 Uchwały nr LV/397/18 z dnia 24 stycznia 2018 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Tuszyn na 2018 r., Burmistrz Miasta Tuszyna, zarządzeniem nr 149/18 z dnia 19 października 2018 roku, postanowił o zaciągnięciu przedmiotowego kredytu. Zgodnie z §1 powyżej wskazanego zarządzenia zaciągany kredyt długoterminowy przeznaczony jest na finansowanie planowanego deficytu budżetu roku 2018 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Spłata zaciąganego kredytu nastąpi w latach 2019-2027. 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 Tuszyn na lata 2018-2027. Działaniem swym Burmistrz Miasta Tuszyna wypełnił dyspozycję art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, gdyż zaciągany kredyt mieści się w ustalonym przez Radę Miejską w Tuszynie limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Tuszyn na koniec roku 2018, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie założonym w prognozie, kształtować się będzie na poziomie 25,50% planowanych dochodów budżetu ogółem.

W prognozie przyjęto założenie, że począwszy od roku 2019 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 roku 2020 *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 Tuszyn (ze zmianami dokonanymi do dnia 18 października 2018 roku), w tym dotyczące prognozy kwoty długu na lata 2018-2027, 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 7,75% (wg wykonania roku 2017 na poziomie 9,59%), natomiast obciążenie budżetu spłatą długu stanowić będzie 3,73% prognozowanych na ten rok dochodów ogółem.

W latach 2019-2027 relacja dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia do wskaźnika planowanej kwoty spłaty zadłużenia przedstawia się następująco: w roku 2019 – 8,71%/4,71%, w roku 2020 – 8,48%/5,23%, w roku 2021 – 7,03%/4,82%, w roku 2022 – 7,75%/4,44%, w roku 2023 – 7,76%/3,49%, w roku 2024 – 8,08%/3,37%, w roku 2025 – 8,50%/1,20%, w roku 2026 - 8,78%/1,12%, w roku 2027 – 9,04%/1,07%.

Przy powyższym, Skład Orzekający zwraca uwagę, że wskazane wyżej wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Gminę Tuszyn 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.

Przewodniczący
Składu Orzekającego

Krzysztof Kozik