



Uchwała Nr I/149/2019
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 5 grudnia 2019 roku

w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty przez
Gminę Lutomiersk kredytu długoterminowego

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 ze zm.) i art. 91 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2019 r., poz. 869), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej Łodzi:

- | | |
|---------------------|----------------|
| 1. Iwona Kopczyńska | przewodniczący |
| 2. Roman Drozdowski | członek |
| 3. Anna Kaźmierczak | członek |

uchwala, co następuje:

Opiniuje pozytywnie możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego do wysokości 1.805.000,00 zł (słownie złotych: jeden milion osiemset pięć tysięcy) przez Gminę Lutomiersk na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów oraz na finansowanie planowanego deficytu budżetu.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Lutomiersk pismem nr RBiF.3022.1.K.2019 z dnia 15.11.2019r. wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Lutomiersk w 2019 roku.

Opinia wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą dokumentów będących w posiadaniu Izby na dzień wydania niniejszej opinii, w szczególności danych wynikających z uchwały budżetowej Gminy na 2019 rok oraz uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lutomiersk na lata 2019-2023, z uwzględnieniem zmian oraz prognozy kwoty długu stanowiącej element wieloletniej prognozy finansowej, jak również danych znajdujących się w rejestrach Izby.

Działając na podstawie upoważnienia udzielonego przez Radę Gminy Lutomiersk (zawartego w §11 pkt 2 i 3 Uchwały nr IV/27/18 Rady Gminy Lutomiersk z dnia 28 grudnia 2018 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Lutomiersk na rok 2019) Wójt Gminy zarządzeniem nr 143/19 z dnia 15 listopada 2019 roku postanowił o zaciągnięciu kredytu długoterminowego, w tym: w wysokości 1.390.050,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów oraz w wysokości 414.950,00 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu. W zarządzeniu postanowiono również, że spłata kredytu nastąpi w latach 2020 – 2023, a

źródłem jego spłaty będą dochody budżetowe uzyskane z tytułu wpływów z udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych oraz z wpływów z podatku od nieruchomości.

W uchwale budżetowej Gminy ustalono limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w wysokości 1.658.800,00 zł oraz limit na sfinansowanie planowanego deficytu w wysokości 486.500,00 zł.

Z wieloletniej prognozy finansowej Gminy Lutomiersk wynika, że w latach 2019-2023, zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, ponieważ w każdym roku objętym prognozą, zaplanowano nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi budżetu (*tzw. nadwyżki operacyjne budżetu*).

Na dzień wydania niniejszej opinii zastosowanie znajduje reguła wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w brzmieniu obowiązującym na dzień 31 grudnia 2018 roku, według której 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.

Z prognozy kwoty długu Gminy Lutomiersk wynika, że w latach 2019 – 2023 obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika maksymalnego ustalonego dla danego roku. W oparciu o dane dotyczące wykonania dochodów i wydatków budżetu za lata 2016-2017 oraz planowane wartości wykazane w sprawozdaniu z wykonania budżetu jednostki samorządu terytorialnego za trzy kwartały 2018 roku, wskaźnik maksymalny dla roku 2019 kształtuje się na poziomie 10,09% (wg wykonania 2018 roku: 12,38%), natomiast obciążenie budżetu spłatą długu stanowić będzie 3,77% prognozowanych na ten rok dochodów ogółem. W latach 2020-2023 relacja dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia do wskaźnika planowanej spłaty zadłużenia przedstawia się następująco: w roku 2020: 10,29%/3,14%, w roku 2021: 11,25%/3,71%, w roku 2022: 12,04%/2,37%, w roku 2023: 15,22%/1,34%.

Skład Orzekający podkreśla, że ww. wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji dochodów (*w tym dochodów bieżących oraz majątkowych*), jak również utrzymania poziomu wydatków oraz osiągnięcia zakładanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (*nadwyżek operacyjnych*), w latach 2019-2023.

Ponadto, mając na uwadze zmiany ustawy o finansach publicznych wprowadzone ustawą z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2018 roku, poz. 2500), w szczególności w zakresie ustalania w kolejnych latach budżetowych dopuszczalnego poziomu spłaty zobowiązań dłużnych przez jednostki samorządu terytorialnego, Skład Orzekający podkreśla, że zdolność jednostki do spłaty tychże zobowiązań powinna podlegać bieżącej analizie. Z uwagi na art. 9 wyżej wskazanej ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw, zasadne jest zatem, aby służby finansowe jednostki samorządu terytorialnego analizowały jej sytuację finansową, w tym zdolność do zaciągania i spłaty nowych zobowiązań, w aspekcie wykonanych i prognozowanych wielkości wpływających na ustalenie w kolejnych latach relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych, w brzmieniu mającym

zastosowanie po raz pierwszy do opracowania budżetu i wieloletniej prognozy finansowej jednostek samorządu terytorialnego na rok 2020 (*por.: art. 9 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw*).

Zważywszy na powyższe Skład Orzekający postanowił wydać opinię zawartą w sentencji niniejszej uchwały.

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

Przewodniczący
Składu Orzekającego

Iwona Kopczyńska