



UCHWAŁA Nr III/167/2020

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 27 lipca 2020 roku
w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaplanowanego
do zaciągnięcia przez Gminę Inowłódz

Działając na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz. U. z 2019r., poz. 2137), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2019r., poz. 869) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Bogusław Wenus – przewodniczący
2. Agnieszka Kamyczek – Maszewska - członek
3. Radosław Hrychorczuk – członek

w związku z wnioskiem Wójta Gminy o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu

uchwała, co następuje:

Wydać pozytywną opinię w odniesieniu do możliwości spłaty kredytu w wysokości 5.500.000,00 zł, zaplanowanego do zaciągnięcia przez Gminę Inowłódz w 2020 roku, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, z uwagami zawartymi w uzasadnieniu.

Uzasadnienie

Po zapoznaniu się z wnioskiem Wójta Gminy w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu zaplanowanego do zaciągnięcia w 2020 roku, Skład Orzekający wydał opinię przedstawioną w sentencji uchwały. Z posiadanych materiałów wynika, że kredyt w wysokości 5.500.000,00 zł, Rada Gminy Inowłódz zaplanowała zaciągnąć zgodnie z treścią art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (dalej; ustawa ofp), tj. na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Budżet Gminy na 2020 rok uchwalony został Uchwałą Nr XVIII/101/19 z dnia 30 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2020 rok, zmieniony Uchwałą Nr XXV/154/20 z dnia 26 czerwca 2020 roku w sprawie dokonania zmian w budżecie. W wyniku dokonanych zmian budżet zaplanowano z deficytem w wysokości 5.790.666,67 zł, jako źródła jego pokrycia wskazano kredyty i pożyczki w wysokości 5.779.657,00 zł oraz wolne środki w wysokości 11.009,67 zł. Spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań – rozchody, w wysokości 900.000,00 zł zaplanowano sfinansować kredytem i wolnymi środkami. Opiniowany kredyt mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy ofp) w § 5 pkt 2 Uchwały Nr XXV/154/20 w sprawie zmian budżetu Gminy na 2020 rok – limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek, przeznaczonych na sfinansowanie planowanego deficytu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 9.200.666,00 zł.

W sprawie zaciągnięcia kredytu Rada Gminy wyraziła swoją wolę, podejmując w dniu 26 czerwca 2020 roku Uchwałą Nr XXV/155/20 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego, z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Spłata kredytu została zaplanowana w latach 2021 - 2035.

Zmiana ustawy z dnia 2 marca 2020 roku o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz. U. poz. 374 ze zm.), dokonana ustawą z dnia 19 czerwca 2020r. o dopłatach do oprocentowania kredytów bankowych udzielanych przedsiębiorcom dotkniętym skutkami COVID-19 oraz o uproszczonym postępowaniu o zatwierdzenie układu w związku z wystąpieniem COVID-19 (Dz. U. poz. 1086), wprowadziła zmiany w zakresie reguł fiskalnych określonych w art. 243 ustawy ofp. Nowe przepisy łagodzą reguły fiskalne w zakresie wysokości spłaty długu, dają możliwość wykazania ubytków w dochodach podatkowych jednostek samorządu, w związku ze skutkami wystąpienia COVID-19, przy wyliczaniu relacji z art. 243 ustawy ofp – art. 15 zob. ust. 1. Do wyliczenia tej relacji na rok 2021 i następne lata, będzie możliwość odliczenia od planowanych wydatków bieżących w tych latach, wydatków bieżących poniesionych w 2020 roku na realizację zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19 – art. 15 zob. ust. 2 pkt 2. Ponadto w art. 15 zoc. wprowadzono dla 2020 roku ograniczenie w odniesieniu do wysokości długu jst, który na koniec roku budżetowego nie może przekroczyć 80 % wykonanych dochodów, w trakcie roku budżetowego na koniec kwartału, wysokość zadłużenia również nie może przekroczyć 80 % planowanych dochodów jst. Ograniczenia tego nie stosuje się w sytuacji, gdy jednostka samorządu spełnia relacje z art. 243 ust. 1 ustawy ofp bez zastosowania wyłączenia określonego w art. 15 zob. ust. 1.

Wydając opinię Skład Orzekający wziął pod uwagę, zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2020 oraz wieloletniej prognozie finansowej, uchwalonej przez Radę Gminy Uchwałą Nr XVIII/100/19 z dnia 30 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej (dalej używany skrót: wpdf), zmienionej Uchwałą Nr XXV/153/20 z dnia 26 czerwca 2020 roku. Obejmuje ona okres 2020 - 2035 i uwzględnia prognozowane w poszczególnych latach dochody, wydatki, zaciągnięte już oraz planowane do zaciągnięcia zobowiązania.

Wyliczenia spełnienia przez Gminę Inowódz relacji z art. 243 ustawy ofp, dokonano na podstawie wieloletniej prognozy finansowej obowiązującej w dniu wydania niniejszej opinii, gdyż wpdf nie została jeszcze dostosowana do zmiany ustawy z dnia 2 marca 2020r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (dalej używany skrót: ustawa z dnia 2 marca 2020 roku o szczególnych rozwiązaniach). Obliczone wskaźniki planowanych spłat zobowiązań w poszczególnych latach obowiązywania prognozy kwoty długu, nie przekraczają ustalonych na podstawie ww. przepisu dopuszczalnych wskaźników spłat. Relacje pomiędzy wskaźnikami przedstawiają się następująco:

- w 2020 – 8,70 % do 18,39 %,
- w 2021 – 12,56 % do 14,98 %,
- w 2022 – 9,24 % do 12,32 %,
- w 2023 – 9,44 % do 12,98 %,
- w 2024 – 9,36 % do 12,61 %,
- w 2025 – 9,40 % do 12,00 %,
- **w 2026 – 10,30 % do 10,40 %**,
- **w 2027 – 10,62 % do 10,88 %**

W następnych latach objętych prognozą kwoty długu, tj. w latach 2028 – 2035, prognozowane spłaty zadłużenia są niższe od prognozowanego dopuszczalnego wskaźnika spłat o kilka punktów procentowych. W ocenie Składu Orzekającego, wskazać należy na zagrożenie w spłacie zadłużenia jakie może wystąpić w latach 2026 i 2027, ze względu na niewielki zapas pomiędzy wskaźnikami wynoszący 0,10% i 0,16 %.

Przeprowadzona analiza sytuacji finansowej Gminy Inowódz, pod kątem ubytku w dochodach podatkowych na podstawie art. 15 zoc. ust. 2 ustawy z dnia 2 marca o szczególnych rozwiązaniach

wykazała, że w jednostce wystąpił ubytek tych dochodów w wysokości 1.142,00 zł. Mając na uwadze powyższe ustalenia oraz analizę wskaźnikową przeprowadzoną na podstawie art. 243 ustawy ofp, ustaloną na podstawie wielkości planowanych, (przy założeniu pełnej realizacji dochodów i wydatków), Skład Orzekający postanowił jak w sentencji niniejszej uchwały. Jednakże biorąc pod uwagę aktualną sytuację społeczno-ekonomiczną w kraju, Skład Orzekający wskazuje, że jednostka na bieżąco powinna dokonywać analizy sytuacji finansowej pod kątem możliwości zaciągnięcia i spłaty nowych zobowiązań w kontekście realizacji parametrów budżetu mających wpływ na wskaźniki z art. 243 ustawy ofp.

Łączna kwota planowanego na dzień 31 grudnia 2020 roku długu Gminy Inowódz wynosić będzie 20.797.883,60 zł, co stanowić będzie 74,28 % planowanych dochodów jednostki. Z obowiązującej wpf wynika, że spłata zaciągniętych i prognozowanych do zaciągnięcia zobowiązań powinna nastąpić w 2035 roku. Skład Orzekający wskazuje na tendencję wzrostu zadłużenia Gminy, na koniec 2017 roku wynosiło ono 31,70 %, na koniec 2018 - 38,33%, na koniec 2019 – 63,52 % i planowane na koniec 2020 – 74,28 %. Na podstawie obowiązującej wpf dla Gminy prognozowany wskaźnik zadłużenia na koniec 2021 roku wynosi 94,53 % prognozowanych dochodów. Przepisy art. 15 zoc. ustawy z dnia 2 marca 2020 roku o szczególnych rozwiązaniach, obowiązują obecnie tylko w odniesieniu do 2020 roku. Jednakże Skład Orzekający poddaje Gminie pod rozagę, czy tego aspektu sytuacji finansowej przy prognozowaniu do realizacji nowych zadań inwestycyjnych i tym samym zaciąganiu nowych zobowiązań, również nie powinna wziąć pod uwagę.

Od opinii wyrażonej w uchwale na podstawie art. 20 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych, przysługuje odwołanie do Kolegium Izby.