



Uchwała Nr V/175/2021
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 31 sierpnia 2021 roku

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

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r., poz. 2137) i art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2021 r., poz. 305 ze zmianami),

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- | | |
|---------------------|------------------|
| 1. Anna Adamczewska | - przewodniczący |
| 2. Tomasz Karwicki | - członek |
| 3. Iwona Kopczyńska | - członek |

uchwala, co następuje:

opiniuje pozytywnie z uwagami możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Inowłódz do wysokości 7.807.123,31 zł (słownie: siedem milionów osiemset siedem tysięcy sto dwadzieścia trzy złote zero groszy), na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2021 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Uzasadnienie

W dniu 9 sierpnia 2021 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójty Gminy Inowłódz z dnia 28 lipca 2021 roku, znak FN 3051.1.2021 o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego do wysokości 7.807.123,31 zł, przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2021 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek, zgodnie z uchwałą nr XXXVIII/230/21 Rady Gminy Inowłódz z dnia 27 lipca 2021 roku.

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

- uchwały nr XXXI/191/20 z dnia 30 grudnia 2020 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Inowłódz na rok 2021, 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 2021 r., poz. 305 ze zmianami), z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwały nr XXXI/190/20 z dnia 30 grudnia 2020 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Inowłódz na lata 2021-2037, a także prognozy kwoty długu

stanowiącej część tejże prognozy, z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,

- uchwały nr XXXVIII/230/21 Rady Gminy Inowłódz z dnia 27 lipca 2021 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Uchwałą nr XXXVIII/230/21 z dnia 27 lipca 2021 roku Rada Gminy Inowłódz postanowiła zaciągnąć w 2021 roku kredyt długoterminowy do wysokości 7.807.123,31 zł (słownie: siedem milionów osiemset siedem tysięcy sto dwadzieścia trzy złote zero groszy), z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2021 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Z treści wyżej opisanej uchwały wynika, że spłata kredytu nastąpi w latach 2022-2037 z podatku od nieruchomości.

W uchwale budżetowej Gminy Inowłódz na 2021 rok, z uwzględnieniem zmian obowiązujących na dzień wydania niniejszej opinii, zaplanowano deficyt budżetu Gminy w wysokości 6.793.490,14 zł, wskazując jako źródła jego pokrycia przychody z tytułu zaciągniętego kredytu. Rozchody budżetu zaplanowano na kwotę 1.300.000,00 zł, wskazując jako źródła finansowania również przychody z tytułu zaciągniętych kredytów.

Działaniem swym Rada Gminy Inowłódz wypełniła dyspozycję normy zawartej w art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2021 r., poz. 305 ze zmianami), zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów, bowiem zaciągany kredyt mieści się w ustalonym przez Radę Gminy Inowłódz limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2021 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Jak wynika z prognozy kwoty długu, stanowiącej część Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Inowłódz, dług jednostki na koniec 2021 roku, wynosić będzie 21.414.350,12 zł, a zatem kształtować się będzie na poziomie 78,54% planowanych dochodów budżetu ogółem i będzie stanowić aż 97,65% planowanych dochodów bieżących. W ocenie Składu Orzekającego jest to bardzo wysoki poziom zadłużenia, a ponadto na podstawie obowiązującej wieloletniej prognozy finansowej, można zauważyć, iż zadłużenie Gminy w latach 2022-2026 również kształtuje się na bardzo wysokim poziomie. W związku z powyższym Skład Orzekający zwraca uwagę, że spłata tego długu obciąży budżety lat następnych oraz wskazuje na konieczność bieżącego monitorowania spłaty długu jednostki.

Z prognozy Gminy Inowłódz *(ze zmianami dokonany do dnia 27 lipca 2021 roku)* wynika, że w latach 2021-2037, zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, ponieważ w każdym roku objętym prognozą, zaplanowano nadwyżki operacyjne budżetu.

Wskazać także należy, że zgodnie z regułą wynikającą z art. 243 ustawy o finansach publicznych dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik dopuszczalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu tej jednostki. Stosownie do wskazanej reguły wskaźnik spłaty długu w danym roku budżetowym nie może przekroczyć dopuszczalnego wskaźnika spłaty. Przy założeniu realizacji wielkości uchwalonych w wieloletniej prognozie finansowej, w tym prognozie kwoty długu, Gmina Inowódz wykazała, że w latach 2021-2037 (w tym w latach 2022-2037, które obejmują okres spłaty kredytu) obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika maksymalnego ustalonego dla danego roku. Jednakże Skład Orzekający zwraca uwagę, że w roku 2026 poziom obciążenia budżetu spłatą długu oscylować będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego, gdyż wskazana relacja przedstawia się następująco: 10,91%11,62%, zaś w roku 2025 różnica między wskaźnikiem dopuszczalnym, a wskaźnikiem spłaty długu nieznacznie przekracza 1%, co oznacza, że we wskazanych latach możliwość spłaty długu Gminy Inowódz obciążona jest ryzykiem. W ocenie Składu Orzekającego w celu zapewnienia spłaty planowanego do zaciągnięcia zobowiązania, konieczne jest bieżące monitorowanie relacji wynikających z wieloletniej prognozy finansowej i na tej podstawie dokonywanie ewentualnych zmian założonych wielkości dla zapewnienia spełnienia przez Gminę Inowódz w latach następnych reguł fiskalnych wynikających z ustawy o finansach publicznych. Ponadto w ocenie Składu Orzekającego decyzje dotyczące zaciągania zobowiązań długoterminowych, w tym w szczególności w zakresie długu Gminy, przedsięwzięć, a także rozpoczęcia realizacji nowych zadań inwestycyjnych, powinny być podejmowane po dokonaniu oceny aktualnej sytuacji finansowej Gminy.

Reasumując Skład Orzekający podkreśla, że wskazane w wieloletniej prognozie finansowej wskaźniki, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Gminę Inowódz dochodów (*w tym dochodów bieżących, jak i majątkowych*), utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (*nadwyżek operacyjnych*).

Mając powyższe na względzie Skład Orzekający postanowił wydać opinię jak w sentencji niniejszej uchwały.

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

Przewodniczący
Składu Orzekającego

Anna Adamczewska