

Uchwała nr V/204/2013
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 16 lipca 2013 roku
w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego
zaciąganego przez Gminę Inowłódz na pokrycie planowanego deficytu
budżetu na 2013 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Na podstawie art.13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (*tekst jednolity Dz.U. z 2012r., poz.1113*) i art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (*Dz. U. Nr 157, poz.1240 z późn.zm.*) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- | | |
|------------------------|------------------|
| 1. Małgorzata Michałek | - przewodniczący |
| 2. Roman Drozdowski | - członek |
| 3. Iwona Kopczyńska | - członek |

uchwała, co następuje:

§ 1

Wyraża opinię pozytywną, co do możliwości spłaty przez Gminę Inowłódz zaciąganego kredytu długoterminowego w kwocie 2.343.948,00 zł (słownie złotych: dwa miliony trzysta czterdzieści trzy tysiące dziewięćset czterdzieści osiem) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu 2013 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, z uwagami zawartymi w uzasadnieniu.

UZASADNIENIE

W dniu 10 lipca 2013 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Inowłódz o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.343.948,00 zł z okresem spłaty w latach 2017-2027 na pokrycie planowanego deficytu budżetu roku 2013 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredytowo - pożyczkowych. Rada Gminy w Inowłodzu w dniu 27 czerwca 2013 roku podjęła Uchwałę nr XXXIV/199/13 w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu.

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 związku z art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych oraz prognozy kwoty długu stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej Gminy Inowłódz na lata 2013 – 2016. Działaniem swym Rada Gminy Inowłódz wypełniła dyspozycję art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów, bowiem zaciągany kredyt mieści się w ustalonym przez Radę Gminy w Inowłodzu na 2013 rok limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę zaciągniętych w latach poprzednich zobowiązań. Możliwość spłaty zobowiązań w roku 2013 Skład Orzekający ocenił na podstawie obowiązujących - z mocy art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (DZ.U. Nr 157, poz. 1241) - art. 169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych. Zgodnie z art. 169 ust. 1 tej ustawy łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek oraz odsetek, wykupu papierów wartościowych wraz z odsetkami i dyskontem, potencjalnych kwot wynikających z udzielonych poręczeń – nie może przekroczyć 15 % planowanych na dany rok budżetowy dochodów. Natomiast stosownie do art. 170 ust. 1 ustawy z 30.06.2005 r. łączna kwota długu – nie może przekroczyć 60 % wykonanych dochodów jednostki samorządu terytorialnego. Z wymienionych wyżej ograniczeń (15 % i 60 %) na podstawie art. 169 ust. 3 i art. 170 ust. 3 ustawy wyłączone zostały zobowiązania kredytowo-pożyczkowe zaciągane w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami z budżetu UE i EFTA (Gmina takich wyłączeń nie posiada), zatem obciążenie budżetu Gminy Inowłódz w roku 2013 spłatą rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami, odsetkami od planowanych kredytów i pożyczek krótkoterminowych oraz potencjalną spłatą rat z tytułu udzielonych poręczeń **nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu i wynosić będzie 13,75%**. Natomiast z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Inowłódz na koniec roku 2013, który uwzględnia stan zobowiązań pozostałych do spłaty na dzień 31.12.2012 r. oraz planowane do zaciągnięcia w 2013 roku zobowiązania, pomniejszony o planowaną na 2013 rok spłatę rat zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredytowo-pożyczkowych **nie przekroczy 60% dochodów budżetu, bowiem kształtować się będzie na poziomie 53,93%.** Kwota długu utrzymywać się będzie zatem na bardzo wysokim poziomie, bowiem oscylować będzie wokół dopuszczalnego progu.


Z uwagi na fakt, że od w roku 2014 obowiązywać będą nowe 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 wzię

również pod uwagę dane wykazane w Uchwale nr XXIX/156/2013 z dnia 31 stycznia 2013 roku w sprawie: Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Inowłódz, w tym prognozy kwoty długu (wraz ze zmianami dokonanymi do 27.06.2013 roku), z których wynika, że obciążenie budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań nie przekroczy wskaźnika, liczonego na podstawie art. 243 u.f.p. Biorąc pod uwagę wykonanie dochodów i wydatków budżetu za 2012 rok, wskaźnik maksymalny dla roku 2014 kształtuje się na poziomie nieco wyższym od prognozowanego (5,74%) bowiem wynosi **7,32%** w związku z czym relacja, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych będzie następująca: wskaźnik maksymalny 7,32%, a obciążenie budżetu spłatą długu **stanowiąc będzie 5,00% prognozowanych na ten rok dochodów ogółem. Natomiast zakładając uzyskanie jednorocznego wskaźnika spłaty określonego dla roku 2014 na poziomie 4,36%, w roku 2015 wskaźnik spłaty wynosić będzie 4,02%, przy wskaźniku maksymalnym 5,90%. Zatem, dla zachowania ograniczeń wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych, począwszy od roku 2014, decydujące znaczenie będzie miało wykonanie budżetu 2013 i 2014 roku.** W prognozie kwoty długu Gminy przyjęto, że w latach 2014-2027 nie będą zaciągane zobowiązania zaliczane do długu, a spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań sfinansowana zostanie w całości z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetu (nadwyżki budżetowej). **Ponadto, w prognozie założono dla roku 2018 i w latach kolejnych wzrost nadwyżki operacyjnej w stosunku do planowanej do realizacji w 2013 roku, co przekłada się na ukształtowanie jednorocznego wskaźnika spłaty i w latach spłaty zaciąganego kredytu oscylował będzie w granicach ok. 6-13 punktów procentowych** (dla porównania jednoroczny wskaźnik spłaty w latach 2011-2012 wyniósł odpowiednio: 8,62% i 7,34%). **Zatem, przyjęta w prognozie możliwość spłaty długu w wysokościach określonych w latach 2014-2021 obciążona jest ryzykiem, bowiem spełnienie reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych wymaga, przede wszystkim, realizacji założonych w latach 2013-2020 wielkości nadwyżek operacyjnych i dochodów ze sprzedaży majątku** (prognozowanych do pozyskania w roku 2013 w wysokości 500.000,00 z, w roku 2014 w wysokości 400.000,00 zł, w roku 2015 w wysokości 300.000,00 zł, w roku 2016 w wysokości 200.000,00 zł, w roku 2017 w wysokości 150.000,00 zł i w roku 2018 w wysokości 100.000,00 zł) **na poziomie nie niższym od ustalonego w prognozie.**

Przy powyższym, Skład Orzekający zwraca uwagę, że wskazane wyżej wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Gminę Inowłódz dochodów zarówno bieżących, jak i dochodów majątkowych, w tym ze sprzedaży majątku, 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 opinii wyrażonej w niniejszej uchwale na podstawie art. 20 ust.1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych przysługuje odwołanie do pełnego składu Kolegium Izby.

Przewodniczący
Składu Orzekającego

Małgorzata Michałek