

Uchwała nr V/207/2013
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 24 lipca 2013 roku

w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Jeżów na pokrycie planowanego deficytu budżetu w 2013 roku i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredytowo-pożyczkowych.

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

- | | |
|-------------------------|------------------|
| 1. Małgorzata Michałek | - przewodniczący |
| 2. Roman Drozdowski | - członek |
| 3. Wojciech Newereńczuk | - członek |

uchwala, co następuje:

Wyraża opinię **pozytywną**, co do możliwości spłaty zaciąganego przez Gminę Jeżów kredytu długoterminowego na pokrycie planowanego deficytu budżetu w 2013 roku i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredytowo-pożyczkowych w wysokości **1.850.000,00 zł** (słownie złotych: jeden milion osiemset pięćdziesiąt tysięcy), **z zastrzeżeniem zawartym w uzasadnieniu.**

Uzasadnienie

W dniu 23 lipca 2013 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Jeżów o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego na pokrycie planowanego deficytu budżetu w 2013 roku i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredytowo-pożyczkowych w wysokości 1.850.000,00 zł. W myśl regulacji wynikających z art.212 ust.2 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, Rada Gminy w Jeżowie upoważniła Wójta Gminy do zaciągania kredytów i pożyczek, o których mowa w art.89 ust.1 u.f.p. Działając w granicach upoważnienia określonego w § 15 pkt 3 Uchwały nr XXVII/185/2013 z dnia 23 stycznia 2013 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2013 rok - Wójt Gminy w Jeżowie - Zarządzeniem nr 61/2013 podjętym w dniu 22 lipca 2013 roku postanowił o zaciągnięciu przedmiotowego kredytu

i postanowił, że jego spłata nastąpi w latach 2014-2022 w terminach wynikających z harmonogramu spłaty 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 i art. 90 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych oraz prognozy kwoty długu stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej Gminy Jeżów na lata 2013 – 2016. Działaniem swym Wójt Gminy w Jeżowie wypełnił dyspozycję art. 89 ust. 1 pkt 2-4 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów, bowiem zaciągnięty kredyt mieści się w ustalonym przez Radę Gminy w Jeżowie na 2013 rok limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na pokrycie planowanego deficytu oraz spłatę zaciągniętych w latach poprzednich zobowiązań.

W roku 2013 możliwość spłaty zobowiązań 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. W roku 2013 spłata rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami oraz odsetkami od planowanych kredytów i pożyczek krótkoterminowych (poręczeń Gmina nie udzielała) **nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu i po uwzględnieniu wyłączeń, o których mowa w art. 169 ust.3 ufp wynosić będzie 5,79% dochodów ogółem budżetu.** Natomiast z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Jeżów na koniec roku 2013 **nie przekroczy 60% dochodów budżetu i kształtować się będzie na poziomie 46,55 %**, a po uwzględnieniu wyłączeń, o których mowa w art. 170 ust.3 ufp - **wynosić będzie 36,00% planowanych dochodów ogółem budżetu.**

Z uwagi na fakt, że od 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 wziął również pod uwagę dane wykazane w Uchwale nr XXVII/184/2013 z dnia 23 stycznia 2013 roku w sprawie: Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jeżów na lata 2013 – 2016 (*wraz ze zmianami dokonanyymi do 26.06.2013 r.*), z których wynika, że obciążenie budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań, po uwzględnieniu wyłączeń, o których mowa w art. 243 ust.3 ufp, 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 wyższym od prognozowanego (8,15%) bowiem wynosi **11,56%** 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 11,56%, a obciążenie budżetu spłatą długu **stanowiąc będzie 15,07% prognozowanych dochodów**, a po uwzględnieniu wyłączeń, o których mowa w art. 243 ust.3 ufp **wyniesie 4,62% prognozowanych na ten rok dochodów ogółem**. Zatem w sytuacji, gdyby prognozowane przez Gminę środki z UE nie wpłynęły bądź orzeczony byłby ich zwrot, w roku 2014 nastąpiłoby przekroczenie, dopuszczalnego przepisem art. 243 ustawy o finansach publicznych, poziomu spłaty. Ponadto, przyjęta w prognozie możliwość spłaty długu w wysokościach określonych w latach 2015-2016 obciążona jest ryzykiem, bowiem spełnienie reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych wymaga realizacji założonych w latach 2013-2015 wielkości nadwyżek operacyjnych i dochodów ze sprzedaży majątku (planowanych w roku 2013 w wysokości 293.200,00 zł (*tj. w wysokości planowanej w roku 2012 i nie zrealizowanej*)) - na poziomie nie niższym od ustalonego w prognozie. Zatem, dla zachowania ograniczeń wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2015-2016 decydujące znaczenie będzie miało wykonanie budżetu w latach poprzednich. W prognozie Gminy przyjęto również założenie, że począwszy od roku 2015 spłata zobowiązań zaliczanych do długu będzie finansowana z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetowymi (*nadwyżki budżetowej*), która powstanie *de facto* z nadwyżki operacyjnej.

Przy powyższym, Skład Orzekający zwraca uwagę, że wskazane wyżej wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Gminę Jeżów dochodów zarówno bieżących, jak i majątkowych, w tym ze sprzedaży majątku, założonych w roku 2013 na poziomie 293.200,00 zł, 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