

**Uchwała nr V/128/2014**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 27 maja 2014 roku**  
**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego**  
**z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu**  
**pożyczek i kredytów.**

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 z późniejszymi zmianami) i art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (tekst jednolity Dz.U. z 2013 r., poz. 885 z późniejszymi zmianami) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

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

**uchwała, co następuje:**

Wyraża opinię **pozytywną**, co do możliwości spłaty zaciąganego przez Gminę Rzeczyca kredytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań pożyczkowo- kredytowych w wysokości 837.848,00 zł (słownie złotych: osiemset trzydzieści siedem tysięcy osiemset czterdzieści osiem), **z zastrzeżeniem zawartym w uzasadnieniu.**

**Uzasadnienie**

W dniu 13 maja 2014 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Rzeczyca o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Rzeczyca na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań pożyczkowo- kredytowych w wysokości 837.848,00 zł. Uchwałą nr XLI/312/2014 podjętą w dniu 7 maja 2014 roku Rada Gminy w Rzeczycy postanowiła o zaciągnięciu przedmiotowego kredytu, którego spłata nastąpi w latach 2019-2022.

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 na lata 2014 – 2024. Działaniem swym Rada Gminy w Rzeczyca wypełniła 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 zaciągany kredyt mieści się w ustalonym przez Radę Gminy w Rzeczyca na 2014 rok limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na pokrycie planowanego deficytu oraz spłatę zaciągniętych w latach poprzednich zobowiązań.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Rzeczyca na koniec roku 2014 wynosić będzie 8.072.416,73 zł, zatem kształtować się będzie na poziomie stanowiącym 49,02 % dochodów budżetu ogółem, w kolejnych latach ma tendencję malejącą. Mając na względzie, że od roku 2014 obowiązują 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, zatem Skład Orzekający przy wydaniu niniejszej opinii wziął również pod uwagę dane wykazane w Uchwale Uchwałę Nr XXXVI/281/2013 z dnia 30 grudnia 2013 roku w sprawie: zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rzeczyca na lata 2014 – 2024 (*wraz ze mianami dokonanyymi do 14.03.2014 r.*), z której 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 plan za III kwartał 2013 roku z wykonania dochodów i wydatków budżetu za 2013 rok, wskaźnik maksymalny dla roku 2014 kształtuje się na poziomie 7,18% 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 7,18 %, a obciążenie budżetu spłatą długu stanowić będzie 6,84% prognozowanych na ten rok dochodów ogółem.** W roku 2015 relacja ta kształtować się będzie następująco: 8,16%/5,43% (po uwzględnieniu wyłączeń z art. 243 ust.3 u.f.p.). Jednocześnie, Skład Orzekający wskazuje, że w latach 2016 - 2024 poziom obciążenia budżetów spłatą długu oscylować będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego. Zatem, w latach 2016-2024 możliwość spłaty długu obciążona jest ryzykiem, co wymaga w roku budżetowym, jak i w kolejnych latach, pełnej realizacji planowanych przez Gminę w wieloletniej prognozie finansowej dochodów, zarówno bieżących, jak i majątkowych, w tym dochodów ze sprzedaży majątku założonych do pozyskania w roku 2014 na poziomie 1.040.000,00 zł; w roku 2015 – 200.000,00 zł; w roku 2016 – 200.000,00 zł; w roku 2017 –

200.000,00 zł; w roku 2018 – 50.000,00 zł), utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek operacyjnych. Przy powyższym Skład Orzekający wskazuje, że planowane do pozyskania w 2013 roku dochody ze sprzedaży majątku w wysokości 1.044.325,00 zł wykonane zostały na poziomie 117.925,00 zł, tj. w 11,29%. W prognozie Gmina przyjęła nadto założenie, że począwszy od roku 2018 spłata zobowiązań zaliczanych do długu będzie finansowana z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetowymi (*nadwyżki budżetowej*), która powstanie *de facto* z nadwyżki operacyjnej. W przypadku gdy założenia przyjęte w prognozie nie zostaną wykonane koniecznym stanie się dokonanie korekty wielkości w niej przyjętych, w tym przede wszystkim obniżenie zakładanego poziomu wydatków majątkowych.

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 służy odwołanie do pełnego składu Kolegium Izby.

**Przewodniczący  
Składu Orzekającego**

**Małgorzata Michałek**