

Uchwała nr V/190/2014
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 16 lipca 2014 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty przez Gminę Będków kredytu
długoterminowego zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu
budżetu 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 2012, poz. 1113) i art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1240) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

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

uchwała, co następuje:

Wyraża opinię **pozytywną**, co do możliwości spłaty długoterminowego kredytu zaciąganego przez Gminę Będków w wysokości 1.200.000,00 zł (słownie: jeden milion dwieście tysięcy złotych) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w roku 2014 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek, z zastrzeżeniem zawartym w uzasadnieniu.

Uzasadnienie

W dniu 4 lipca 2014 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Będków o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Gminę Będków w wysokości 1.200.000,00 zł. Zarządzeniem Nr 0050.25.2014 z dnia 1 lipca 2014 roku Wójt Gminy Będków postanowił o zaciągnięciu kredytu długoterminowego, który zgodnie z § 1 Zarządzenia - przeznaczony zostanie na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Spłata kredytu nastąpi w latach 2019-2024. Powyższe działanie Wójta Gminy Będków mieściło się w granicach upoważnienia określonego w § 9 ust.3 Uchwały Nr XL/213/14 z dnia 5 czerwca 2014 roku zmieniającej uchwałę w sprawie uchwalenia budżetu gminy na 2014 rok, na mocy którego Rada Gminy w Będkowie - w myśl regulacji wynikających z art. 212 ust.2 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych – upoważniła Wójta Gminy do

zaciągania kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust.1 ustawy o finansach publicznych.

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 zw. z art. 89 ust.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych oraz prognozy kwoty długu stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej Gminy Będków na lata 2014 - 2029. Działaniem swym Rada Gminy Będków wypełniła dyspozycje art. 89 ust.1 pkt 2-3 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 Będków limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na: finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę zaciągniętych w latach poprzednich zobowiązań.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Będków na koniec roku 2014, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie założonym w prognozie, kształtować się będzie na poziomie 51,67% planowanych dochodów budżetu ogółem.

Począwszy od roku 2014 obowiązują 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, zatem Skład Orzekający przy wydaniu niniejszej opinii wziął pod uwagę dane wykazane w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Będków (*ze zmianami dokonanyymi do dnia 30 czerwca 2014 roku*), w tym dotyczące prognozy kwoty długu na lata 2014-2029, z których wynika, że obciążenie budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań nie przekroczy wskaźnika, liczonego na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych. W oparciu o dane dotyczące wykonania dochodów i wydatków budżetu za lata 2011-2012 oraz planowane wartości wykazane w sprawozdaniu z wykonania budżetu jednostki samorządu terytorialnego za trzy kwartały 2013 roku, wskaźnik maksymalny dla roku 2014 kształtuje się na poziomie **5,85%** (wg wykonania roku 2013 na poziomie 7,24%), natomiast obciążenie budżetu spłatą długu stanowić będzie **15,39%** prognozowanych na ten rok dochodów ogółem, a po uwzględnieniu wyłączeń, o których mowa w art. 243 ust.3 ufp, **5,28%** 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.** W roku 2015 powyższa relacja kształtować się będzie następująco: wskaźnik maksymalny – 5,69%, obciążenie budżetu spłatą długu – 4,27% prognozowanych

dochodów ogółem. W prognozie przyjęto założenie, że począwszy od roku 2016 nie będą zaciągane nowe zobowiązania zaliczane do długu publicznego, a spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań 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 Będków dochodów zarówno bieżących, jak też dochodów majątkowych, 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 służy odwołanie do pełnego składu Kolegium Izby.