

Uchwała nr V/198/2014
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 6 sierpnia 2014 roku

w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz 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 roku, 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 roku, poz.885 z późniejszymi zmianami) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- | | |
|--------------------------|------------------|
| 1.Ryszard Paweł Krawczyk | - przewodniczący |
| 2.Ewa Śpionek | - członek |
| 3.Anna Kaźmierczak | - członek |

uchwała, co następuje:

Wyraża opinię **pozytywną**, co do możliwości spłaty zaciąganego przez Gminę Jeżów kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań pożyczkowo- kredytowych w wysokości 1.770.000,00 zł (słownie złotych: jeden milion siedemset siedemdziesiąt tysięcy), z zastrzeżeniem zawartym w uzasadnieniu.

Uzasadnienie

W dniu 15 lipca 2014 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Jeżów o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań pożyczkowo-kredytowych w wysokości 1.770.000,00 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 lit. Uchwały nr XXXVII/238/2014 z dnia 19 stycznia 2014 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2014 rok w brzmieniu nadanym w Uchwale Nr XLII/276/2014 - Wójt Gminy w Jeżowie - Zarządzeniem nr 57/2014 podjętym w dniu 14 lipca 2014 roku postanowił o zaciągnięciu przedmiotowego kredytu. Wójt Gminy Jeżów wskazał również, że jego spłata nastąpi w latach 2015-2024 z dochodów własnych budżetu Gminy.

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 2014 –2025.

W uchwale budżetowej Gminy na 2014 rok ustalono limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 2.373.019,09 zł.

Począwszy od 2014 roku dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik maksymalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu ustalany jako średnia arytmetyczna obliczona dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu, zgodnie z regułą wynikającą z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Skład Orzekający wskazuje zatem, że maksymalny pułap obciążenia budżetu spłatą długu, obliczany dla danej jednostki samorządu terytorialnego, zależy wprost od wykonania przez tę jednostkę nadwyżek operacyjnych (*rozumianych jako nadwyżka dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi*) oraz uzyskania dochodów ze sprzedaży majątku. Wielkości te determinują wysokość wskaźników jednorocznych z lat n-3, n-2, bowiem stanowią podstawę do ustalenia wskaźnika maksymalnego obciążenia budżetu spłatą długu.

Według danych zawartych w wieloletniej prognozie finansowej, w latach 2014-2025 Gmina Jeżów wykazała, że obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika maksymalnego ustalonego dla danego roku. Wskaźnik jednoroczny na podstawie danych z wykonania budżetu Gminy za 2013 rok, został zrealizowany na poziomie wyższym niż wynikało to z planu budżetu za III kwartały 2013 roku (planowany: 7,44%, wykonany: 10,67%) – co wpłynęło na zwiększenie maksymalnego wskaźnika obciążenia budżetu spłatą długu w latach 2014-2016.

Z wielkości ustalonych przez Gminę w wieloletniej prognozie finansowej, w tym prognozie kwoty długu wynika, że obciążenie budżetu spłatą długu w latach 2014-2024 kształtować się będzie poniżej wskaźnika maksymalnego ustalonego dla danego roku, zatem spełniona zostanie reguła z art. 243 ustawy o finansach publicznych, jednakże w latach 2016-2020 oraz w roku 2023 wskaźnik obciążenia budżetu oscylował będzie w granicach wskaźnika maksymalnego W latach 2014-2024 zachowana również zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, ponieważ w każdym roku objętym prognozą, zaplanowano nadwyżki operacyjne budżetu. W prognozie przyjęto również założenie, że począwszy od 2016 roku spłata zobowiązań zaliczanych do długu sfinansowana zostanie z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetowymi (*nadwyżki budżetowej*), która powstanie *de facto* z nadwyżki operacyjnej

Mając powyższe na względzie, Skład Orzekający zastrzega, że możliwość spłaty długu wymaga pełnej realizacji dochodów, planowanych przez Gminę w wieloletniej prognozie finansowej, jak również utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia zakładanych nadwyżek operacyjnych.

Ponadto Skład Orzekający podkreśla, że decyzje organu wykonawczego Gminy dotyczące zaciągania zobowiązań, w tym w zakresie realizacji inwestycji, powinny zostać ściśle powiązane z bieżącą oceną sytuacji finansowej Gminy, w szczególności kształtowaniem się nadwyżki operacyjnej.

Zważywszy na powyższe Skład Orzekający postanowił wydać opinię zawartą w sentencji niniejszej uchwały.

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do pełnego składu Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

**Przewodniczący
Składu Orzekającego**

Ryszard Paweł Krawczyk

