

Uchwała Nr V/60/2016
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 29 sierpnia 2016 roku

**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego
zaciąganego przez Gminę Jeżów**

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz. U. z 2016 r., poz. 561) i art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2013 r., poz. 885 z późniejszymi zmianami) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- | | |
|---------------------|------------------|
| 1. Tomasz Karwicki | - przewodniczący |
| 2. Roman Drozdowski | - członek |
| 3. Krzysztof Kozik | - członek |

uchwała, co następuje:

opiniuje **pozytywnie** możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Jeżów w kwocie 491.585,00 zł (słownie: czterysta dziewięćdziesiąt jeden tysięcy pięćset osiemdziesiąt pięć złotych zero groszy), z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych przez Gminę Jeżów zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek, przy założeniu pełnej realizacji wielkości ustalonych przez Gminę Jeżów w Wieloletniej Prognozie Finansowej, **z zastrzeżeniem zawartym w uzasadnieniu.**

Uzasadnienie

W dniu 16 sierpnia 2016 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Jeżów z dnia 27 lipca 2016 roku znak: FN.3051.4.2016 o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Jeżów w kwocie 491.585,00 zł (słownie: czterysta dziewięćdziesiąt jeden tysięcy pięćset osiemdziesiąt pięć złotych zero groszy), z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Opinia Składu Orzekającego wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą uchwały budżetowej Gminy Jeżów na 2016 rok, 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 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2013 r., poz. 885 z późniejszymi zmianami) oraz uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jeżów na lata

2016-2025 ze zmianami, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej.

Zarządzeniem Nr 68/2016 z dnia 27 lipca 2016 r. Wójt Gminy Jeżów, działając na podstawie upoważnienia udzielonego w § 14 pkt 3b uchwały Nr XVI/100/2016 Rady Gminy Jeżów z dnia 26 stycznia 2016 r. w sprawie uchwalenia budżetu 2016 roku, postanowił zaciągnąć kredyt długoterminowy w kwocie 491.585,00 zł (słownie: czterysta dziewięćdziesiąt jeden tysięcy pięćset osiemdziesiąt pięć złotych zero groszy), z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych przez Gminę Jeżów zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. W przedmiotowym zarządzeniu wskazano, że wyżej opisany kredyt zostanie spłacony w latach 2016-2025 z dochodów własnych Gminy.

W uchwale budżetowej Gminy Jeżów ustalono limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na finansowanie planowanego deficytu budżetu i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek do kwoty 1.120.838,00 zł.

Działaniem swym Wójt Gminy Jeżów 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, spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów, a także wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, bowiem zaciągana pożyczka mieści się w ustalonym przez Radę Gminy Jeżów limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jeżów wynika, że dług Gminy na koniec roku 2016, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie wskazanym w prognozie wynosić będzie 5.406.836,05 zł (słownie: pięć milionów czterysta sześć tysięcy osiemset trzydzieści sześć złotych pięć groszy), a zatem kształtować się będzie na poziomie 45,19% planowanych dochodów budżetu ogółem.

Podkreślić należy, że zgodnie z regułą wynikającą z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik maksymalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu ustalany jako średnia arytmetyczna relacji z trzech poprzedzających lat – dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu tej jednostki.

Mając na względzie obowiązujące zasady liczenia dopuszczalnego poziomu obciążeń budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek, wyemitowanych obligacji i potencjalnych kwot wynikających z udzielonych poręczeń, a które to zasady zostały określone w art. 243 uprzednio opisanej ustawy, Skład Orzekający przy wydaniu niniejszej opinii wziął pod uwagę dane wykazane w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Jeżów

(ze zmianami dokonanyymi do dnia 28 czerwca 2016 roku), w tym dotyczące prognozy kwoty długu na lata 2016-2025, 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 tym miejscu, zdaniem Składu Orzekającego, wskazać należy, że **w latach 2017 - 2018 poziom obciążenia budżetu spłatą długu będzie na granicy wskaźnika dopuszczalnego odpowiednio 5,63%/5,64% i 5,24%/5,64%, zaś w roku 2019 poziom ten oscylować będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego, tj. 5,78%/6,70%**. W przypadku, gdyby założenia przyjęte w prognozie nie były osiągnięte może pojawić się konieczność skorygowania prognozowanych wielkości, w szczególności poprzez wprowadzenie oszczędności na wydatkach bieżących, ograniczenie wydatków majątkowych, czy też wydłużenie okresu spłaty istniejącego zadłużenia

Jednocześnie podkreślenia wymaga okoliczność, że Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Jeżów zakłada wzrost nadwyżki operacyjnej w kolejnych latach budżetowych: **z kwoty 470.565,00 zł w roku 2016 do kwoty 649.498,00 zł w 2017 roku, do kwoty 924.498,00 zł w roku 2018, do kwoty 1.002.917,00 zł w roku 2019, do kwoty 1.189.165,00 zł w roku 2020, do kwoty 1.372.290,00 zł w roku 2021, do kwoty 1.561.324,00 zł w roku 2022, do kwoty 1.752.369,00 zł w roku 2023, a następnie do kwoty 1.944.423,00 zł w roku 2024 oraz do kwoty 2.133.555,00 zł w roku 2025**, co ma przełożenie na wzrost wskaźnika jednorocznego w przywołanych latach, a w konsekwencji na poziom dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia w kolejnych latach budżetowych.

Ponadto podkreślić należy, że z przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej założeń w zakresie spłat zadłużenia wynika, iż począwszy od roku 2017 spłata zobowiązań zaliczanych do długu będzie finansowana z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetowymi (*nadwyżki budżetowej*), która de facto powstanie z nadwyżki operacyjnej tj. nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Skład Orzekający zwraca przy powyższym uwagę, że wskazane wyżej wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Gminę Jeżów dochodów zarówno bieżących, jak i 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.

Mając powyższe na względzie 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.