

Uchwała nr V/99/2016
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 2 listopada 2016 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego
zaciąganego przez Gminę Rokiciny na finansowanie planowanego deficytu
budżetu na 2016 rok oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i
pożyczek.

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 ze zm.) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

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

uchwała, co następuje:

Wyraża opinię **pozytywną**, co do możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Rokiciny w wysokości 1.192.580,30 zł (słownie złotych: jeden milion sto dziewięćdziesiąt dwa tysiące pięćset osiemdziesiąt złotych 30/100 groszy) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu na 2016 rok oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek, z zastrzeżeniem zawartym w uzasadnieniu.

Uzasadnienie

W dniu 21 października 2016 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Rokiciny o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Gminę Rokiciny na pokrycie planowanego deficytu budżetu roku 2016 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Zarządzeniem nr 83/2016 Wójt Gminy Rokiciny postanowił o zaciągnięciu przedmiotowego kredytu. Zgodnie z §1 powyżej wskazanego zarządzenia zaciągany kredyt długoterminowy przeznaczony jest na finansowanie planowanego deficytu budżetu roku 2016 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Spłata zaciąganego kredytu nastąpi w latach 2017-2025.

Opinia Składu Orzekającego o możliwości spłaty zaciąganego kredytu wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą:

- uchwały Rady Gminy Rokiciny nr XV/87/2016 z dnia 29 stycznia 2016 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Rokiciny na rok 2016, wraz ze zmianami, 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;

- uchwały nr XV/86/2016 Rady Gminy Rokiciny z dnia 29 stycznia 2016 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rokiciny, wraz ze zmianami, w tym w zakresie prognozy kwoty długu na lata 2016-2025;
- zarządzenia nr 83/2016 Wójta Gminy Rokiciny z dnia 14 października 2016 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów;
- informacji o wskaźnikach i relacjach poziomu zadłużenia Gminy;
- informacji o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach wynikających z zawartych w przeszłości umów;
- informacji o terminach płatności przedmiotowej pożyczki.

Działaniem swym Wójt Gminy Rokiciny 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 oraz na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, bowiem zaciągany kredyt mieści się w ustalonym, przez Radę Gminy w Rokiciny, na 2016 rok limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Rokiciny na koniec roku 2016, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie założonym w prognozie, kształtować się będzie na poziomie 34,40% planowanych dochodów budżetu ogółem. W dwóch kolejnych latach budżetowych przedmiotowa relacja wykazuje tendencję rosnącą, do osiągnięcia poziomu 42,65% w roku 2018.

Stosownie do Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Rokiciny obciążenie budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań nie przekracza wskaźnika, liczonego na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych, **przy czym w roku 2019 poziom obciążenia budżetu spłatą zadłużenia będzie na granicy wskaźnika dopuszczalnego, zaś w latach 2020 - 2023 poziom obciążenia budżetu spłatą zadłużenia oscylować będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego.** Z danych dotyczących wykonania dochodów i wydatków budżetu za lata 2013-2014 oraz planowanych wartości wykazanych w sprawozdaniu z wykonania budżetu jednostki samorządu terytorialnego za trzy kwartały 2015 roku wynika, że dla roku 2016 dopuszczalny wskaźnik obciążenia budżetu spłatą zadłużenia kształtuje się na poziomie 9,05% (wg wykonania roku 2015 na poziomie 10,74%), natomiast obciążenie budżetu spłatą zadłużenia stanowić będzie 4,65% prognozowanych na ten rok dochodów ogółem.

W latach 2017-2025 relacja dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia do wskaźnika planowanej kwoty spłaty zadłużenia przedstawia się następująco: w roku 2017 - 9,89%/4,93%, w roku 2018 - 8,86%/6,01%, **w roku 2019 -**

7,65%/7,23%, w roku 2020 - 8,54%/6,76%, w roku 2021 - 8,65%/7,21%, w roku 2022 - 8,32%/6,77%, w roku 2023 - 8,06%/6,53%, w roku 2024 - 8,12%/4,67%, w roku 2025 - 8,19%/4,46%.

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