

Uchwała Nr V/191/2016
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 21 grudnia 2016 roku

**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki zaciąganej przez
Gminę Rzeczyca**

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 2016 r., poz. 1870) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

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

uchwala, co następuje:

opiniuje się **pozytywnie** możliwość spłaty pożyczki zaciąganej przez Gminę Rzeczyca w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi do kwoty 43.112,00 zł (słownie: czterdzieści trzy tysiące sto dwanaście złotych zero groszy) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu 2016 roku i mieszczące się w nim zadanie: Wymiana okien i drzwi zewnętrznych w budynkach szkoły w Rzeczyca i Sadykierzu w ramach przedsięwzięcia inwestycyjnego pn. „Przebudowa wraz z termoizolacją obiektów oświatowych w Gminie Rzeczyca”, przy założeniu pełnej realizacji wielkości ustalonych przez Gminę w Wieloletniej Prognozie Finansowej, z zastrzeżeniem zawartym w uzasadnieniu.

Uzasadnienie

W dniu 19 grudnia 2016 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Rzeczyca z dnia 16 grudnia 2016 roku znak: UG-RF.3051.3.2016.EW o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty pożyczki zaciąganej przez Gminę Rzeczyca w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi do kwoty 43.112,00 zł (słownie: czterdzieści trzy tysiące sto dwanaście złotych zero groszy) z przeznaczeniem na realizację zadania: Wymiana okien i drzwi zewnętrznych w budynkach szkoły w Rzeczyca i Sadykierzu w ramach przedsięwzięcia inwestycyjnego pn. „Przebudowa wraz z termoizolacją obiektów oświatowych w Gminie Rzeczyca”. Nadto wnioskodawca wskazał, że przedmiotowa pożyczka zostanie spłacona w latach 2017-2019.

Opinia Składu Orzekającego, wyrażona w sentencji niniejszej uchwały, poprzedzona została analizą:

- uchwały nr XVII/114/2015 Rady Gminy Rzeczyca z dnia 30 grudnia 2015 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy 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 2016 r., poz. 1870),
- uchwały nr XVII/113/2015 Rady Gminy Rzeczyca z dnia 30 grudnia 2015 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy na lata 2016-2028 ze zmianami, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część tejże prognozy,
- uchwały nr XXVII/173/2016 Rada Gminy Rzeczyca z dnia 16 grudnia 2016 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi,

Uchwałą nr XXVII/173/2016 z dnia 16 grudnia 2016 roku Rada Gminy Rzeczyca postanowiła zaciągnąć pożyczkę w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi do kwoty 43.112,00 zł (słownie: czterdzieści trzy tysiące sto dwanaście złotych zero groszy) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu 2016 roku i mieszczące się w nim zadanie: Wymiana okien i drzwi zewnętrznych w budynkach szkoły w Rzeczyca i Sadykierzu w ramach przedsięwzięcia inwestycyjnego pn. „Przebudowa wraz z termoizolacją obiektów oświatowych w Gminie Rzeczyca”. W przedmiotowej uchwale wskazano, że na spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętej pożyczki przeznaczone zostaną środki stanowiące dochody własne Gminy, w tym wpływy z podatku od nieruchomości oraz udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych.

Działaniem swym Rada Gminy Rzeczyca wypełniła dyspozycję normy zawartej w art. 89 ust.1 pkt 2-4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2016 r., poz. 1870), 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 Rzeczyca limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rzeczyca wynika, że dług na koniec roku 2016, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie wskazanym w prognozie wynosić będzie 6.108.138,59 zł (słownie: sześć milionów sto osiem tysięcy sto trzydzieści osiem złotych pięćdziesiąt dziewięć groszy), a zatem kształtować się będzie na poziomie 29,61% planowanych dochodów budżetu ogółem.

Podkreślić należy, że zgodnie z regułą wynikającą z art. 243 uprzednio wskazanej ustawy 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 Rzeczyca (*ze zmianami dokonanyymi do dnia 30 listopada 2016 roku*), w tym dane dotyczące prognozy kwoty długu na lata 2016-2028, 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 wskazać należy, że **w latach 2017-2018 poziom obciążenia budżetu spłatą długu oscylować będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego, tj. odpowiednio 4,65%/5,49% oraz 4,93/5,73%, zaś w roku 2019 poziom ten będzie na granicy tegoż wskaźnika, tj. 5,91%/5,95%.** Dodatkowo należy zwrócić uwagę, że w roku 2016 jednostka zaplanowała dochody z tytułu sprzedaży majątku na poziomie 805.000,00 zł, które na koniec III kwartału 2016 roku zostały wykonane na poziomie 20.200,00 zł. Natomiast wysokość przedmiotowych dochodów wpływa na wyliczenie dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia w trzech kolejnych latach budżetowych. W danym przypadku wysokość wykonanych dochodów ze sprzedaży majątku może mieć decydujący wpływ na spełnienie wskaźnika spłaty zadłużenia w roku 2019, w którym różnica pomiędzy dopuszczalnym wskaźnikiem spłaty zadłużenia, a wskaźnikiem obciążenia budżetu spłatą długu wynosi zaledwie 0,04%. Tym samym spełnienie we wskazanych latach relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych, szczególnie w roku 2019, obciążone jest ryzykiem i wymaga konsekwentnych działań w zakresie realizacji prognozowanej wysokości dochodów budżetu jednostki, w tym dochodów ze sprzedaży majątku, dyscypliny w ponoszeniu wydatków, zwłaszcza bieżących, stałego monitorowania realizacji budżetu jednostki w zakresie jego wpływu na wieloletnią prognozę finansową, oraz ewentualnego korygowania wielkości budżetów w poszczególnych latach, w celu zachowania ustawowych ograniczeń.

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 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.