

**Uchwała nr V/166/2017**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 13 września 2017 roku**  
**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego**  
**zaciąganego przez Gminę Dmosin na finansowanie planowanego deficytu**  
**budżetu na 2017 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 2016 r., poz. 1870 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 Dmosin w wysokości 1.096.000,00 zł (słownie złotych: milion dziewięćdziesiąt sześć tysięcy złotych 00/100) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu na 2017 rok oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek, z zastrzeżeniem zawartym w uzasadnieniu.

**Uzasadnienie**

Wójt Gminy Dmosin wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z wnioskiem o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Gminę Dmosin na pokrycie planowanego deficytu budżetu roku 2017 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Zarządzeniem nr 0050.52.2017 Wójt Gminy Dmosin postanowił o zaciągnięciu przedmiotowego kredytu. Zgodnie z §1 powyżej wskazanego zarządzenia zaciągany kredyt długoterminowy przeznaczony jest

na finansowanie planowanego deficytu budżetu roku 2017 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Spłata zaciąganego kredytu nastąpi w latach 2017-2027.

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

- uchwały Rady Gminy Dmosin nr XXIV/130/16 z dnia 29 grudnia 2016 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Dmosin na rok 2017, wraz ze zmianami (*dokonanymi do dnia 18 sierpnia 2017 roku*), 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 XXIV/129/16 Rady Gminy Dmosin z dnia 29 grudnia 2016 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dmosin na lata 2017-2027, wraz ze zmianami (*dokonanymi do dnia 18 sierpnia 2017 roku*), w tym w zakresie prognozy kwoty długu;
- zarządzenie nr 0050.52.2017 Wójta Gminy Dmosin z dnia 23 czerwca 2017 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań;
- 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 Dmosin 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 Dmosin, na 2017 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 Dmosin na koniec roku 2017, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie założonym w prognozie, kształtować się będzie na poziomie 28,42% planowanych dochodów budżetu ogółem.

Stosownie do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dmosin 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 latach 2018 - 2020 poziom obciążenia budżetu spłatą zadłużenia oscylować będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego. Z danych dotyczących wykonania dochodów i wydatków budżetu za lata 2014-2015 oraz planowanych wartości wykazanych w sprawozdaniu z wykonania budżetu jednostki samorządu terytorialnego za trzy kwartały 2016 roku wynika, że dla roku 2017 dopuszczalny wskaźnik obciążenia budżetu spłatą zadłużenia kształtuje się na poziomie 7,69% (wg wykonania roku 2016 na poziomie 7,36%), natomiast obciążenie budżetu spłatą zadłużenia stanowić będzie 5,03% prognozowanych na ten rok dochodów ogółem. W latach 2018-2027 relacja dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia do wskaźnika planowanej kwoty spłaty zadłużenia przedstawia się następująco: w roku 2018 - 7,07% (6,73% wg wykonania 2016 r.)/6,28%, w roku 2019 - 6,59% (6,26% wg wykonania 2016 r.)/5,30%, w roku 2020 - 6,90%/6,18%, w roku 2021 - 6,87%/5,03%, w roku 2022 - 6,87%/5,07%, w roku 2023 -

7,01%/2,85%, w roku 2024 - 7,09%/2,87%, w roku 2025 - 7,09%/1,85%, w roku 2026 - 7,09%/0,34%, w roku 2027 - 7,09%/0,33%.

Przy powyższym, Skład Orzekający zwraca uwagę, że wskazane wyżej wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Gminę Dmosin 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 niniejszej uchwały, na podstawie art. 20 ust.1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych, służy odwołanie do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi, w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.