

Uchwała nr V/167/2017
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 13 września 2017 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego
zaciąganego przez Gminę Rokiciny 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 Rokiciny w wysokości 1.969.645,73 zł (słownie złotych: jeden milion dziewięćset sześćdziesiąt dziewięć tysięcy sześćset czterdzieści pięć złotych 73/100 groszy) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu na 2017 rok oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek, z zastrzeżeniem zawartym w uzasadnieniu.

Uzasadnienie

W dniu 30 sierpnia 2017 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 2017 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Zarządzeniem nr 60/2016 z dnia 28 sierpnia 2017 r., zmienionym zarządzeniem nr 66/2016 z dnia 8 września 2017 r., 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 2017 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. 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 Rokiciny nr XXVI/154/2017 z dnia 31 stycznia 2017 r. w sprawie: uchwalenia budżetu na rok 2017, wraz ze zmianami (*dokonanymi do dnia 25 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 XXVI/153/2017 Rady Gminy Rokiciny z dnia 31 stycznia 2017 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rokiciny na lata 2017 - 2032, wraz ze zmianami (*dokonanymi do dnia 25 sierpnia 2017 roku*), w tym w zakresie prognozy kwoty długu na lata 2017-2030;
- zarządzenia nr 60/2017 Wójta Gminy Rokiciny z dnia 28 sierpnia 2017 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu na finansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów, zmienionego zarządzeniem nr 66/2017 Wójta Gminy Rokiciny z dnia 8 września 2017 r.;
- 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 Rokicinach, 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 Rokiciny na koniec roku 2017, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie założonym w prognozie, kształtować się będzie na poziomie 32,75% planowanych dochodów budżetu ogółem. W dwóch kolejnych latach budżetowych przedmiotowa relacja wykazuje tendencję rosnącą, do osiągnięcia poziomu 41,62% w roku 2019.

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 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 2016 dopuszczalny wskaźnik obciążenia budżetu spłatą zadłużenia kształtuje się na poziomie 9,84% (wg wykonania roku 2016 na poziomie 12,06%), natomiast obciążenie budżetu spłatą zadłużenia stanowić będzie 4,53% 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 - 7,26% (wg wykonania roku 2016 na poziomie 9,48%)/4,76%, w roku 2019 - 4,50% (wg wykonania roku 2016 na poziomie 6,73%)/4,16%, w roku 2020 - 4,92%/4,12%, w roku 2021 - 6,91%/5,26%, w roku 2022 - 8,44%/5,07%, w roku 2023 - 9,04%/5,59%, w roku 2024 - 9,25%/3,58%, w roku 2025 - 9,74%/3,43%, w roku 2026 - 10,29%/3,29%, w roku 2027 - 10,80%/3,16%.

Wieloletnia Prognoza Finansowa zakłada znaczny, spadek wysokości nadwyżki operacyjnej (mającej decydujący wpływ na poziom dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia w kolejnych latach budżetowych i świadczącej o realnych możliwościach spłaty zadłużenia ze środków własnych jednostki) w roku 2017 w stosunku do roku 2016 (671.467,25 zł i odpowiednio 2.851.263,38 zł). W kolejnych latach budżetowych planowany jest systematyczny wzrost tej nadwyżki, ale poziom z roku 2016 zostanie osiągnięty dopiero w 2024 r. Należy jednak zauważyć, że planowane wysokości nadwyżek operacyjnych w latach 2014-2016 zostały wykonane na poziomie wyższym lub znacznie wyższym. Gmina Rokiciny w latach 2017-2030 nie planuje dochodów ze sprzedaży majątku. Możliwość spłaty długu w prognozowanej wysokości, szczególnie w roku 2020, z zachowaniem reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych, wymaga konsekwentnych działań w zakresie realizacji prognozowanej wysokości dochodów budżetu jednostki, 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.

Stosownie do ustaleń zawartych powyżej 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.