



Uchwała Nr V/259/2018
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 26 listopada 2018 roku

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

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 2017 r., poz. 2077 z późniejszymi zmianami),

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- | | |
|---------------------|------------------|
| 1. Tomasz Karwicki | - przewodniczący |
| 2. Krzysztof Kozik | - członek |
| 3. Anna Kaźmierczak | - członek |

uchwała, co następuje:

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Oporów do wysokości 800.000,00 zł (słownie: osiemset tysięcy złotych zero groszy) w tym: z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy do wysokości 589.081,09 zł (słownie: pięćset osiemdziesiąt dziewięć tysięcy osiemdziesiąt jeden złotych dziewięć groszy) oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań do wysokości 210.918,91 zł (słownie: dwieście dziesięć tysięcy dziewięćset osiemnaście złotych dziewięćdziesiąt jeden groszy).

Uzasadnienie

W dniu 30 października 2018 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Oporów z dnia 22 października 2018 roku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego, który planuje się zaciągnąć w roku bieżącym z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

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

- uchwały nr XXXIX/170/2017 Rady Gminy Oporów z dnia 28 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2018 r., 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 2017 r., poz. 2077 z późniejszymi zmianami), z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwały nr XXXIX/171/2017 Rady Gminy Oporów z dnia 28 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Oporów na lata 2018-2021, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część tejże prognozy, z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
 - zarządzenia nr 92/2018 Wójta Gminy Oporów z dnia 22 października 2018 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu zmienionego zarządzeniem nr 100/2018 Wójta Gminy Oporów z dnia 9 listopada 2018 roku.

Zarządzeniem nr 92/2018 z dnia 22 października 2018 roku, zmienionym zarządzeniem nr 100/2018 z dnia 9 listopada 2018 roku Wójt Gminy Oporów, działając na podstawie upoważnienia udzielonego w § 19 pkt 3 uchwały nr XXXIX/170/2017 Rady Gminy Oporów z dnia 28 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2018 r. (z późniejszymi zmianami), postanowił zaciągnąć kredyt długoterminowy do wysokości 800.000,00 zł (słownie: osiemset tysięcy złotych zero groszy) w tym na pokrycie planowanego deficytu budżetu do wysokości 589.081,09 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań do wysokości 210.918,91 zł. Z treści wyżej wskazanego zarządzenia wynika, że kredyt zostanie spłacony w latach 2020-2025 z dochodów własnych budżetu Gminy, a zabezpieczenie kredytu stanowić będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Działaniem swym Wójt Gminy Oporów wypełnił dyspozycję normy zawartej w art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2017 r., poz. 2077 z późniejszymi zmianami), zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów, bowiem zaciągany kredyt mieści się w ustalonym przez Radę Gminy Oporów limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Oporów wynika, że dług na koniec 2018 roku, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie wskazanym w prognozie, wynosić będzie 2.222.500,00 zł (dwa miliony dwieście dwadzieścia dwa tysiące pięćset złotych zero groszy), a zatem kształtować się będzie na poziomie 21,18% planowanych dochodów budżetu ogółem.

Podkreślić także należy, że zgodnie z regułą wynikającą z art. 243 ustawy 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.

Skład Orzekający odnotowuje, że w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Oporów przyjęto założenie, że w 2018 roku spłata zobowiązań zaliczanych do długu finansowana będzie z wolnych środków z lat ubiegłych, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych oraz przychodami zwrotnymi tj. kredytem. Począwszy od 2019 roku Gmina Oporów założyła, że spłata długu nastąpi z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetowymi (*nadwyżki budżetowej*), która de facto powstanie z nadwyżki operacyjnej tj. nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi. W latach 2019-2025 nie prognozuje się zaciągania przychodów zwrotnych zwiększających dług Gminy.

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 ustawy o finansach publicznych, Skład Orzekający przy wydaniu niniejszej opinii wziął pod uwagę dane wykazane w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Oporów (*ze zmianami dokonanyymi do dnia 18 października 2018 roku*), w tym dane dotyczące prognozy kwoty długu na lata 2018-2025, z których wynika, że obciążenie budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań nie przekroczy wskaźnika liczonego na podstawie art. 243 niniejszej ustawy. W oparciu o dane dotyczące wykonania dochodów i wydatków budżetu za lata 2015-2016 oraz planowane wartości wykazane w sprawozdaniu z wykonania budżetu jednostki samorządu terytorialnego za trzy kwartały 2017 roku, wskaźnik maksymalny spłaty zadłużenia dla 2018 roku kształtuje się na poziomie 11,56% (według wykonania 2017 roku na poziomie 11,38%), natomiast obciążenie budżetu spłatą długu stanowić będzie 5,30% prognozowanych na ten rok dochodów ogółem.

Reasumując Skład Orzekający podkreśla, że uprzednio opisane wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Gminę Oporów zarówno dochodów bieżących, jak i majątkowych, utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek operacyjnych, co wymaga konsekwentnego działania w zakresie pozyskiwania zaplanowanych dochodów, jak również dyscypliny w ponoszeniu wydatków.

Mając powyższe na względzie Skład Orzekający postanowił wydać opinię jak 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.

Przewodniczący
Składu Orzekającego

Tomasz Karwicki