

**SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ  
W SZCZECINIE**

**z dnia 19 sierpnia 2014 r.**

**w sprawie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu przez  
Gminę Wierzchowo**

Na podstawie art.13 pkt 1 i art.19 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz.U. z 2012 r. poz. 1113, ze zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz.885, ze zm.) - **Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie w osobach:**

- |                     |                  |
|---------------------|------------------|
| 1. Jolanta Włodarek | - Przewodnicząca |
| 2. Ewa Wójcik       | - Członek        |
| 3. Helena Rokowska  | - Członek        |

uchwała, co następuje.

§ 1.1. Przedstawia **pozytywną opinię, z uwagą zawartą w uzasadnieniu** o możliwości spłaty przez Gminę Wierzchowo kredytu długoterminowego w kwocie **1 100 000,00 zł** na finansowanie planowanego deficytu budżetu.

2. Uzasadnienie stanowi integralną część uchwały.

§ 2. Na podstawie art. 20 ust.1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych od uchwały Składu Orzekającego przysługuje odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie, w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**UZASADNIENIE**

Wójt Gminy Wierzchowo pismem z dnia 25 lipca 2014 r. (data wpływu: 30 lipca 2014 r.) wystąpił z wnioskiem do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie, Zespół Zamiejscowy w Koszalinie, o wydanie opinii o możliwości spłaty w latach 2014-2029 kredytu w wysokości 1 100 000,00 zł przez Gminę Wierzchowo.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie, po przeanalizowaniu materiałów źródłowych dających podstawę prawną do zaciągnięcia kredytu oraz materiałów świadczących o kondycji finansowej Gminy, przedstawił pozytywną opinię w kwestii możliwości spłaty kredytu.

Skład Orzekający przy wydawaniu niniejszej opinii brał pod uwagę:

**1) spełnienie wymogów formalno - prawnych wynikających z:**

a) art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. „c” ustawy o samorządzie gminnym, a mianowicie podjęcia przez Radę Gminy Wierzchowo uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytu,

b) art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, tj. określenie w uchwale Nr XL/281/2013 w sprawie uchwalenia budżetu gminy Wierzchowo na 2014 r. limitu zob-

wiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych, o których mowa w art. 89 ust. 1 i art. 90,

c) art. 91 ust. 1 cyt. ustawy o finansach publicznych, tj. ustalenie, czy suma zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z wyemitowanych papierów wartościowych, o których mowa w art. 89 ust. 1 i art. 90 tejże ustawy, nie przekracza kwoty określonej w uchwale budżetowej jednostki samorządu terytorialnego,

d) art. 243 ustawy o finansach publicznych, określający indywidualny wskaźnik spłaty zadłużenia jednostki w latach 2014–2029,

**2) kondycję finansową Gminy Wierzchowo wynikającą z analizy:**

a) wykonania budżetu w I półroczu 2014 r.,

b) prognozy dochodów Gminy w okresie spłaty zobowiązań z tytułu zaciągnięcia wnioskowanej kredytu,

c) obciążeń wynikających z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

*W wyniku analizy dokumentów będących w posiadaniu Izby oraz opracowanych przez Gminę Wierzchowo materiałów, Skład Orzekający stwierdził, co następuje.*

Podstawę do wystąpienia Wójta Gminy Wierzchowo z wnioskiem o zaciągnięcie kredytu w wysokości 1 100 000,00 zł stanowi uchwała Nr XLVI/344/2014 z dnia 25 czerwca 2014 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu.

Z uchwały tej wynika, że kredyt będzie przeznaczona na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2014 r., zobowiązanie w wysokości 1 100 000,00 zł spłacane będzie z dochodów własnych. Ostateczny termin spłaty kredytu ustalono na 2029 r. Planowane raty spłaty kapitału i koszty obsługi kredytu przedstawiono w poniższej tabeli:

ROK	RATY KAPITAŁOWE (zł)	ODSETKI (zł)
2014	0,00	10 930,00
2015	0,00	41 900,00
2016	78 576,00	37 200,00
2017	78 576,00	34 800,00
2018	78 576,00	31 000,00
2019	78 576,00	29 400,00
2020	78 576,00	26 300,00
2021	78 576,00	22 400,00
2022	78 576,00	19 800,00
2023	78 576,00	17 200,00
2024	78 576,00	14 400,00
2025	78 576,00	11 200,00
2026	78 576,00	84 000,00
2027	78 576,00	5 600,00
2028	78 576,00	3 000,00
2029	78 512,00	11 000,00
<b>RAZEM:</b>	<b>1 100 000,00</b>	<b>400 130,00</b>

Z analizy prognozowanej spłaty rat kredytu w wysokości 1 100 000,00 zł wynika, że koszty jego obsługi będą w latach 2014-2029 obciążały budżet Gminy w wysokości 36,38%.

Ponadto z wymienionej uchwały wynika, że zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie Wechsel in blanco.

W budżecie na 2014 r. zaplanowany jest deficyt w kwocie 2 401 134,26 zł. Ponadto zaplanowane są przychody w łącznej kwocie 2 401 134,26 zł, w tym kwotę 1 100 000,00 zł

stanowi przedmiotowy kredyt. Zobowiązania długoterminowe Gminy Wierzchowo na dzień 30 czerwca 2014 r. wynosiły 2 605 396,04 zł.

Z informacji przekazywanych przez wnioskodawcę wynika, że **stan udzielonych poręczeń** (potencjalnych, tj. niewymagalnych) dla podmiotów na realizację zadań własnych jednostki na dzień 30 czerwca 2014 r. wynosił 14 000 zł.

**Gmina nie posiada zobowiązań z tytułu umów zawartych z kontrahentami o terminie płatności przekraczającym rok**, zaliczanych do długu zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2011 r. w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego (Dz.U. Nr 298, poz. 1767).

Budżet Gminy na dzień 30 czerwca 2014 r. został zrealizowany następująco:

- planowane dochody ogółem wykonano w 52,67%, w tym dochody bieżące 56,93% i dochody majątkowe 20,33%,
- planowane wydatki ogółem wykonano w 40,97%, w tym wydatki bieżące 53,61% i wydatki majątkowe 2,83%,
- planowaną nadwyżkę operacyjną wykonano w 307,53%,
- planowany wynik deficytowy budżetu w wysokości 2 401 134,26 zł zamknięto nadwyżką w kwocie 761 890,32 zł.

Z załącznika do wieloletniej prognozy finansowej Gminy Wierzchowo o kształtowaniu się długu wynika, że w latach, w których zgodnie z uchwałą Rady Gminy o zaciągnięciu kredytu nastąpi spłata opiniowanych zobowiązań, założono: w 2014 r. wzrost dochodów w porównaniu do 2013 r. o 7,25% (w związku z planowanymi większymi dotacjami na realizowane inwestycje), podobnie w 2015 r. wzrost dochodów planowany jest na poziomie 18,61%, natomiast w 2016 r. planowane jest zmniejszenie dochodów o 12,14% w stosunku do 2015 r., kolejne lata od 2017 r. do 2029 r. prognozowane są nierównomiernie, tj. zmniejszenie dochodów w latach 2018, 2020-2022, 2025 i 2029 (średnio o 2,00%), a zwiększenie w latach 2017, 2019, 2023, 2024, 2026-2028 (średnio o 1,75%).

Na podstawie załącznika nr 1 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej zawierającej wskaźniki, o których mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, można zauważyć, że w latach 2014-2029 relacja wynikająca z ww. przepisu kształtować się będzie następująco:

Wyszczególnienie	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań, obliczony w oparciu wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy	5,76%	3,52%	6,33%	10,57%	14,29%	12,89%	8,14%	5,81%	3,73%	3,90%	2,90%	3,25%	2,85%	2,41%	1,23%	1,41%
Wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez JST oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń	5,72%	3,34%	6,33%	6,21%	8,24%	2,21%	2,16%	2,02%	1,81%	1,77%	1,29%	0,96%	0,92%	0,89%	0,85%	0,83%
<b>RÓŻNICA:</b>	<b>0,04%</b>	<b>0,18%</b>	<b>0,00%</b>	<b>4,36%</b>	<b>6,05%</b>	<b>10,68%</b>	<b>5,98%</b>	<b>3,79%</b>	<b>1,92%</b>	<b>2,13%</b>	<b>1,61%</b>	<b>2,29%</b>	<b>1,93%</b>	<b>1,52%</b>	<b>0,38%</b>	<b>0,58%</b>

*Skład Orzekający czyni uwagę, że w latach 2014-2016 wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań wprawdzie nie przekracza, ale jest zbliżony do dopuszczalnego wskaźnika wynikającego z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Podobnie prognoza przewiduje spełnienie relacji wynikającej z art. 243 ww. ustawy dla lat 2028-2029. **Podkreślić szczególnie należy, że w 2016 r. planowany wskaźnik spłaty zobowiązań jest nawet równy wielkości dopuszczalnej przepisami art. 243 ww. ustawy.***

*W przewidywanej sytuacji nawet niewielkie odstępstwa od planu w realizacji zakładanych wielkości budżetowych (np. na minus w realizacji dochodów) mogą doprowadzić do naruszenia art. 243 ustawy o finansach publicznych. Konieczne jest zatem bieżące monitorowanie uzyskiwanych wielkości, a w konsekwencji – w razie potrzeby – podjęcie stosownych, prawnie dozwolonych działań, dla zachowania w latach objętych prognozą dopuszczalnych ustawowych limitów poziomu długu i spłaty zobowiązań jednostki. Wskazując na powyższe Skład Orzekający wyraża uwagę w zakresie realistyczności wieloletniej prognozy finansowej (art. 226 ust. 1 ustawy o finansach publicznych) w odniesieniu do planowanych wielkości mających wpływ na kształtowanie się wskaźnika wynikającego z art. 243 ww. ustawy.*

Reasumując, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie stwierdza, iż analiza przedłożonych przez Gminę Wierzchowo dokumentów wskazuje, że Gmina Wierzchowo spełnia wymogi prawne w latach 2014-2029, zawarte w:

- a) **art. 243 i art. 244** ustawy o finansach publicznych, tzn., że kwoty rocznych zobowiązań z tytułu spłaty rat pożyczek, kredytów i wyemitowanych obligacji wraz z należnymi odsetkami, w stosunku do dochodów budżetu ogółem w danym roku, **nie przekroczą** limitu obciążeń budżetu wyliczonego na podstawie kształtowania się sytuacji finansowej jednostki samorządu terytorialnego w trzech latach poprzedzających rok wydatkowania środków, wyliczonego zgodnie z art. 243 ust. 1 ww. ustawy,
- b) **art. 242** ustawy o finansach publicznych, tzn., że kwoty rocznych **wydatków bieżących mają pokrycie w prognozowanych dochodach bieżących.**

Przy założeniu pełnej lub zbliżonej do planu realizacji wielkości dochodów oraz wydatków przyjętych w opracowanej przez jednostkę wieloletniej prognozie finansowej, Gmina Wierzchowo **posiadać będzie** – w ocenie Składu Orzekającego – **możliwość spłaty w latach 2014-2029 planowany do zaciągnięcia kredyt.**

**Brak jest więc przeszkód prawnych i finansowych do zaciągnięcia kredytu długoterminowego.**

Z powyższych względów wydano opinię jak w sentencji.

*Przewodnicząca Składu Orzekającego*

  
**Jolanta Włodarek**