

**UCHWAŁA NR CXIII.113.Z.2016**

**SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ  
W SZCZECINIE**

z dnia 10 listopada 2016 r.

**w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty zobowiązań długoterminowych zaciągniętych  
przez Gminę Drawsko Pomorskie**

Na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885, ze zm.), w związku z art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2016 r. poz. 561) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie, w osobach:

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

po rozpatrzeniu wniosku Burmistrza Gminy w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty w latach 2017-2022 kredytu długoterminowego w kwocie 700 000 zł, przeznaczonego na finansowanie planowanego deficytu w 2016 r., postanawia:

**pozytywnie, z uwagą zawartą w uzasadnieniu**

zaopiniować możliwość spłaty w latach 2017-2022 wymienionego kredytu na warunkach określonych we wniosku

**Uzasadnienie**

Wniosek Burmistrza Drawska Pomorskiego z dnia 28 października 2016 r. został przekazany do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie, Zespół Zamiejscowy w Koszalinie w dniu 3 listopada br.

Wniosek dotyczy wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 700 000,00 zł, przeznaczonego na finansowanie planowanego deficytu budżetu 2016 r. (tj. ujemnego salda między dochodami i wydatkami)<sup>1</sup>.

Przedmiotowy kredyt zaciągany jest na podstawie uchwały XXXII/218/2016 Rady Miejskiej w Drawsku Pomorskim z dnia 27 października 2016 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Drawsko Pomorskie. W uchwale budżetowej Burmistrz Drawska Pomorskiego został upoważniony do zaciągania kredytu długoterminowego, który został ujęty w przychodach budżetu planowanych na 2016 r.<sup>2</sup>

Zgodnie z przepisami ustawy o finansach publicznych<sup>3</sup>, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać zobowiązania na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę

<sup>1</sup> Zgodnie z art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych.

<sup>2</sup> Zgodnie z uchwałą Nr XXXI/216/2016 Rady Miejskiej w Drawsku Pomorskim z dnia 19 października 2016 r. w sprawie dokonania zmian w budżecie Gminy Drawsko Pomorskie na rok 2016.

<sup>3</sup> Art. 89 ust. 1 pkt 2 i art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Suma zaciągniętych zobowiązań nie może przekroczyć jednak kwoty określonej w uchwale budżetowej jednostki samorządu terytorialnego. Powyższe wymogi nie zostały przez wnioskodawcę spełnione. Kwota planowanych do zaciągnięcia przez Gminę Drawsko Pomorskie kredytów wynosi 1 900 000,00 zł i przekracza kwotę określoną w uchwale budżetowej<sup>4</sup> limitów zaciąganych zobowiązań na sfinansowanie planowanego deficytu (1 200 000,00 zł). **W związku z tym Skład Orzekający zauważa konieczność, iż wykonanie uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytu w kwocie 700 000,00 zł musi respektować wymogi przepisu art. 91 ustawy o finansach publicznych, tj. powstanie skutków uchwały może nastąpić po uprzednim dostosowaniu zapisów uchwały budżetowej.**

We wniosku określono następujące warunki zaciągnięcia długoterminowego kredytu, które zostały uwzględnione przy wydaniu niniejszej opinii:

- 1) termin przekazania Gminie kredytu: 2016 rok,
- 2) termin spłaty kredytu: 2017-2022,
- 3) termin zapłaty odsetek:

2016 r.	-	2 176 zł	2020 r.	-	17 377 zł
2017 r.	-	25 009 zł	2021 r.	-	9 105 zł
2018 r.	-	23 178 zł	2022 r.	-	902 zł
2019 r.	-	21 348 zł			
			razem:		99 095 zł

Zadłużenie Gminy na koniec III kwartału 2016 r. wyniosło 25 204 982,00 zł i stanowiło 38,04% planowanych dochodów ogółem. Dochody w analizowanym okresie sprawozdawczym zostały wykonane na poziomie 80,17% planu<sup>5</sup>. Począwszy od 2017 r. źródłem finansowania rozchodów mają być nadwyżki budżetowe zakładane w poszczególnych latach. Najwyższa wartość długu publicznego w całym okresie objętym prognozowaniem, tj. 25 204 982,00 zł, ma nastąpić na koniec 2016 r., w następnych latach dług publiczny będzie sukcesywnie maleć.

W kolejnych latach prognozowane są tzw. nadwyżki operacyjne (dodatnie różnice między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi), uwzględniające wymogi reguły wydatkowej z art. 242 ustawy o finansach publicznych, a także istotne z punktu widzenia ustalenia relacji, o której mowa w art. 243 ww. ustawy. Prognozowane wartości nadwyżek operacyjnych, których średnia wielkość wynosi 7 610 807,00 zł, są znacznie wyższe od danych historycznych odnoszących się do wykonania budżetów w latach 2013-2015, kiedy to wykonane nadwyżki operacyjne zamykały się w przedziale 3 842 467,50 zł – 4 907 735,28 zł.

Na podstawie prognozy kwoty długu stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej<sup>6</sup>, uwzględniającej zobowiązanie wynikające z opiniowanego kredytu, Skład Orzekający stwierdził, iż roczne obciążenie budżetu Gminy z tytułu spłaty łącznej kwoty długu publicznego wraz z należnymi odsetkami, nie będzie przekraczało maksymalnego, dopuszczalnego wskaźnika spłaty, wynikającego z przepisów art. 243 ustawy o finansach publicznych. Jednak zauważyć należy, że w 2018 r. prognozowana różnica między wskaźnikiem dopuszczalnym a planowanym łącznej kwoty spłaty zobowiązań wynosi jedynie: 0,55 pkt%.

<sup>4</sup> W §11 pkt 3 uchwały Nr XIX/147/2015 Rady Miejskiej w Drawsku Pomorskim z dnia 30 grudnia 2015 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Drawsko Pomorskie na rok 2016.

<sup>5</sup> Ustalone na podstawie sprawozdań Rb-Z i Rb-NDS na koniec III kwartału 2016 r.

<sup>6</sup> Przyjętej uchwałą Nr XXXI/217/2016 Rady Miejskiej w Drawsku Pomorskim z dnia 19 października 2016 r. w sprawie uchwalenia zmiany w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Drawsko Pomorskie na lata 2016-2024.

W przedstawionej sytuacji finansowej Gminy, niekorzystne odchylenia w realizacji wielkości zakładanych w latach 2016-2017 prognozy mogą spowodować przekroczenie dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań w 2018 roku, co jest **podstawą sformułowania uwagi** w sentencji opinii.

W ocenie Składu Orzekającego, ustalona w wieloletniej prognozie finansowej Gminy możliwość spłaty długu w 2018 r. obciążona jest ryzykiem, bowiem w celu spłaty założonego długu i spełnienia reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych, niezbędne jest pełne wykonanie planowanych w latach 2016-2017 wielkości nadwyżek operacyjnych oraz dochodów majątkowych, które determinują osiągnięcie ustalonych w prognozie wskaźników jednorocznych. Skład wskazuje, że w celu zapewnienia możliwości spłaty długu, konieczne jest bieżące monitorowanie relacji przyjętych w prognozie i na tej podstawie dokonywanie odpowiednich korekt założonych wielkości.

Oceniając powyższy stan prawny i przeprowadzoną analizę sytuacji finansowej Gminy, Skład Orzekający stwierdza, że w dniu wydania przedmiotowej opinii samorząd zachował ustawowe wskaźniki spłaty zadłużenia, jednak biorąc pod uwagę stosunkowo niską różnicę między wskaźnikiem dopuszczalnym a planowanym spłaty zobowiązań w 2018 r., wydał opinię pozytywną z uwagą.

Od niniejszej opinii Składu Orzekającego, zgodnie z art. 20 ust. 1 wyżej wymienionej ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych, przysługuje prawo odwołania do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej uchwały.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

  
Jolanta Włodarek