

## **U c h w a ł a   N r   I V / 1 5 5 / 2 0 1 7**

### **Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 23 czerwca 2017 roku**

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w wysokości 3.880.000,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Gminę Sulmierzyce w sprawie możliwości spłaty kredytu w kwocie 3.880.000,00 zł zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Paweł Dobrzyński           - przewodniczący
2. Grażyna Kos                - członek
3. Barbara Polowczyk       - członek

działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2016 roku, poz. 1870 z późniejszymi zmianami) oraz art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity z 2016 roku, poz. 561),

#### **p o s t a n o w i ł:**

wydać **opinię pozytywną** w przedmiocie możliwości spłaty powyższego kredytu.

#### **U z a s a d n i e n i e**

Skład Orzekający wydał przedmiotową opinię w oparciu o następujące dokumenty:

- uchwałę Rady Gminy w Sulmierzycach nr XXXI/178/2017 z dnia 30 stycznia 2017 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Sulmierzyce na 2017 rok wraz ze zmianami,
- uchwałę Rady Gminy w Sulmierzycach nr XXXI/177/2017 z dnia 30 stycznia 2017 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Sulmierzyce na lata 2017 – 2025 wraz ze zmianami,
- uchwałę Rady Gminy w Sulmierzycach nr XXXVI/216/2017 z dnia 29 maja 2017 roku w sprawie zaciągnięcia przez Gminę Sulmierzyce kredytu długoterminowego w roku 2017,
- wskaźniki i relacje poziomu zadłużenia Gminy Sulmierzyce,
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- informację o terminach płatności kredytu,

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W budżecie Gminy Sulmierzyce, po dokonanych zmianach w 2017 roku, planowane dochody budżetu kształtują się na poziomie 31.727.234,77 zł, a wydatki w wysokości 34.801.769,29 zł. Deficyt budżetu wynosi 3.074.534,52 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 5.726.007,72 zł, a rozchody w wysokości 2.651.473,20 zł.

W dniu 29 maja 2017 roku Rada Gminy w Sulmierzycach podjęła uchwałę nr XXXVI/216/2017 w sprawie zaciągnięcia przez gminę Sulmierzyce kredytu długoterminowego w roku 2017. Wysokość planowanego do zaciągnięcia zobowiązania wynosi 3.880.000,00 zł. Kredyt przeznaczony jest na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Zgodnie z treścią §2 podjętej przez organ stanowiący uchwały całkowita spłata powyższego kredytu następować będzie w latach 2018-2023.

W świetle obowiązujących przepisów prawa możliwość zadłużania się danej jednostki samorządu terytorialnego wyznacza reguła wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Zgodnie z ust. 1 wskazanego wyżej przepisu, wysokość wskaźnika, stanowiącego górną dopuszczalną granicę obciążenia budżetu spłatami wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami, wykupem papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem oraz potencjalnymi spłatami kwot wynikającymi z udzielonych poręczeń i gwarancji nie może być wyższa od średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu.

Na podstawie przedłożonych materiałów ustalono, że relacje wyliczone w oparciu o wskazane wyżej przepisy, w latach 2017 – 2023, przedstawiać się będą następująco:

Lata	wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów ogółem	dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, obliczony w oparciu o plan za trzy kwartały roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy	dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy
2017	9,93%	20,94%	20,20%
2018	11,18%	20,11%	19,36%
2019	12,17%	24,04%	23,29%
2020	11,49%	29,40%	29,40%
2021	11,24%	35,00%	35,00%
2022	9,88%	36,09%	36,09%
2023	8,35%	34,40%	34,40%

Z powyższych danych wynika, że łączna kwota spłat w latach objętych prognozą długu nie przekracza wskaźnika maksymalnego spłaty zobowiązań obliczonego w oparciu o plan za trzy kwartały roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy jak również wskaźnika maksymalnego obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy. Skład Orzekający wskazuje jednak, że możliwość spłaty długu w założonych wysokościach, z zachowaniem reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych, wymaga pełnej realizacji przyjętych w prognozie wielkości, w szczególności w zakresie prognozowanych do uzyskania nadwyżek operacyjnych (różnicy pomiędzy dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi). Przy powyższym Skład Orzekający wskazuje, iż bacząc na wysokość nadwyżek operacyjnych osiągniętych w latach 2015-2016 (3.814.231,76 zł w 2015 roku, 4.873.804,41 zł w 2016 roku), osiągnięcie zakładanych nadwyżek operacyjnych w 2018 roku (11.534.811,83 zł) oraz w latach kolejnych (12.560.789,86 zł w 2019 roku, 11.505.503,00 zł w 2020 roku, 11.422.626,00 zł w 2021 roku, 11.169.239,00 zł w 2022 roku, 11.621.331,15 zł w 2023 roku), wymagać będzie dyscypliny w ponoszeniu wydatków jak również pełnego wykonania dochodów prognozowanych przez Gminę w okresie objętym wieloletnią prognozą finansową. W przypadku gdyby założenia przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej nie zostały wykonane może pojawić się konieczność skorygowania prognozowanych wielkości, w tym poprzez wprowadzenie oszczędności na wydatkach bieżących lub ograniczenie wydatków majątkowych.

Biorąc powyższe pod uwagę, postanowiono jak w sentencji.

Od niniejszej uchwały przysługuje zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.