

Uchwała Nr IV / 339 / 2017

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 8 grudnia 2017 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w wysokości 250.000,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Gminę Kiełczygłów w sprawie możliwości spłaty kredytu w kwocie 250.000,00 zł zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu

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 z 2017 roku, poz. 2077) oraz art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz. U. z 2016 roku, poz. 561),

p o s t a n o w i ł:

wydać **opinię pozytywną** w przedmiocie możliwości spłaty powyższego kredytu, **z uwagą zawartą w uzasadnieniu**

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

Skład Orzekający wydał przedmiotową opinię w oparciu o następujące dokumenty:

- uchwałę budżetową Rady Gminy Kiełczygłów Nr XX/110/2017 z dnia 31 stycznia 2017 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Kiełczygłów na 2017 rok wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XX/111/2017 Rady Gminy Kiełczygłów z dnia 31 stycznia 2017 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2017 – 2028 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XXVI/154/2017 Rady Gminy Kiełczygłów z dnia 24 listopada 2017 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego,
- wskaźniki i relacje poziomu zadłużenia Gminy Kiełczygłów,
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach oraz wykupach papierów wartościowych wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- informację o terminach płatności kredytu wg propozycji kredytobiorcy.

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

W budżecie Gminy Kiełczygłów, po dokonanych zmianach w 2017 roku, planowane dochody budżetu kształtują się na poziomie 15.711.040,80 zł, a wydatki w wysokości 18.376.904,90 zł. Deficyt

budżetu wynosi 2.665.864,10 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 2.892.384,86 zł, a rozchody w wysokości 226.520,76 zł.

W dniu 24 listopada 2017 roku Rada Gminy Kiełczygłów podjęła uchwałę Nr XXVI/154/2017 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego przeznaczanego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy. Wysokość planowanego do zaciągnięcia zobowiązania wynosi 250.000,00 zł. Zgodnie z treścią §2 podjętej przez organ stanowiący uchwały spłata powyższego kredytu nastąpić ma w latach 2021-2022.

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 – 2028, 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 | 2,65% | 6,51% | 7,53% |
| 2018 | 3,58% | 4,68% | 5,69% |
| 2019 | 4,03% | 4,02% | 5,03% |
| 2020 | 4,48% | 5,37% | 5,37% |
| 2021 | 5,24% | 9,83% | 9,83% |
| 2022 | 6,61% | 10,43% | 10,43% |
| 2023 | 5,69% | 10,32% | 10,32% |
| 2024 | 5,65% | 9,85% | 9,85% |
| 2025 | 5,44% | 9,69% | 9,69% |
| 2026 | 5,38% | 9,55% | 9,55% |
| 2027 | 3,33% | 9,52% | 9,52% |
| 2028 | 2,59% | 9,14% | 9,14% |

Z powyższych danych wynika, że maksymalny wskaźnik spłat obliczony w oparciu o plan za trzy kwartały roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy spełniony został we wszystkich latach objętych prognozą z wyjątkiem 2019 roku. Prognozowany poziom obciążenia budżetu roku 2019 spłatą długu nie przekracza jednak dopuszczalnego wskaźnika spłat obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy. W konsekwencji powyższego, ustalona w projekcie wieloletniej prognozy finansowej Gminy, możliwość spłaty długu w tym roku obciążona jest bardzo dużym ryzykiem. W ocenie Składu Orzekającego niezwykle istotny wpływ na spełnienie przez Gminę Kielczygłów w 2019 roku reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych będzie miało wykonanie budżetu roku 2017 oraz realizacja wartości wykazanych w wieloletniej prognozie finansowej w 2018 i 2019 roku.

W latach 2021-2022, tj w okresie czasu w którym jednostka planuje spłacić przedmiotowy kredyt, wskaźniki planowanych łącznych kwot spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań długoterminowych kształtują się poniżej wskaźników maksymalnych wyznaczonych regułą wynikającą z art. 243. Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, iż **warunkiem niezbędnym dla zachowania ww. relacji w tym okresie będzie prowadzenie przez Gminę bardzo ostrożnej polityki finansowej. Winna ona polegać przede wszystkim na podejmowaniu konsekwentnych działań w zakresie realizacji planowanego poziomu dochodów oraz utrzymaniu szczególnej dyscypliny w ponoszeniu wydatków, celem osiągnięcia planowanych nadwyżek budżetu i zakładanych nadwyżek operacyjnych.** W przypadku, gdyby założenia prognozy nie były osiągnięte koniecznym stanie się dokonanie korekty przyjętych w niej wielkości.

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.