

## **U c h w a ł a  N r  I V / 2 2 8 / 2 0 1 8**

### **Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**

**z dnia 10 października 2018 roku**

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w wysokości 350.000,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Gminę Kiełczygłów w sprawie możliwości spłaty kredytu w kwocie 350.000,00 zł zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 2018 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek, kredytów i emisji papierów wartościowych.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Paweł Dobrzyński           - przewodniczący
2. Grażyna Kos                - członek
3. Bogdan Łągwa             - 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 ze zm.) 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 XXIX/169/2018 z dnia 30 stycznia 2018 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Kiełczygłów na 2018 rok wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XXIX/170/2018 Rady Gminy Kiełczygłów z dnia 30 stycznia 2018 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2018 – 2028 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XXXIII/204/2018 Rady Gminy Kiełczygłów z dnia 5 września 2018 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,

- informację o udzielonych poręczeniach majątkowych na zasadach określonych prawem cywilnym.

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

W budżecie Gminy Kielczygłów, po dokonanych zmianach w 2018 roku, planowane dochody budżetu kształtują się na poziomie 16.446.633,61 zł, a wydatki w wysokości 16.720.764,41 zł. Deficyt budżetu wynosi 274.130,80 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 700.651,56 zł (w tym 350.651,56 zł wolne środki), a rozchody w wysokości 426.520,76 zł.

W dniu 5 września 2018 roku Rada Gminy Kielczygłów podjęła uchwałę Nr XXXIII/204/2018 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań długoterminowych. Wysokość planowanego do zaciągnięcia zobowiązania wynosi 350.000,00 zł. Zgodnie z treścią §2 podjętej przez organ stanowiący uchwały spłata powyższego kredytu nastąpić ma w latach 2022-2023.

W świetle obowiązujących przepisów prawa możliwość zadłużania się danej jednostki samorządu terytorialnego wyznacza reguła wynikająca z art. 243 ustawy 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 2018 – 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
2018	3,84%	5,31%	6,38%
2019	<b>3,37%</b>	<b>3,16%</b>	4,23%
2020	<b>3,84%</b>	<b>2,87%</b>	3,95%
2021	5,06%	7,42%	7,42%
2022	5,77%	9,51%	9,51%

2023	4,87%	9,80%	9,80%
2024	3,96%	9,23%	9,23%
2025	3,84%	8,56%	8,56%
2026	3,85%	7,97%	7,97%
2027	3,33%	7,51%	7,51%
2028	2,59%	7,00%	7,00%

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 oraz 2020 roku. Prognozowany poziom obciążenia spłatą długu budżetu roku 2019 jak również budżetu 2020 roku nie przekracza jednak dopuszczalnego wskaźnika spłat obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy. Biorąc pod uwagę powyższe, należy stwierdzić, że ustalona w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Kielczygłów możliwość spłaty długu w tych latach obciążona jest bardzo dużym ryzykiem. W ocenie Składu Orzekającego niezwykle istotny wpływ na spełnienie przez Gminę Kielczygłów w latach 2019-2020 reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych będzie miało wykonanie budżetu roku 2018 oraz realizacja wartości wykazanych w wieloletniej prognozie finansowej w 2019 i 2020 roku.

W latach 2022-2023, tj. w okresie czasu, w którym jednostka planuje spłacić przedmiotowy kredyt, wskaźniki planowanych łącznych kwot spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań długoterminowych kształtują się znacznie 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, w tym w szczególności w latach 2019-2020. Winna ona polegać przede wszystkim na podejmowaniu konsekwentnych działań w zakresie realizacji planowanego poziomu dochodów oraz utrzymaniu szczególnej dyscypliny w ponoszeniu wydatków bieżących jak i majątkowych, 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.