



**Uchwała Nr I/138/2019**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 15 listopada 2019 roku**

**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty przez**  
**Gminę Parzęczew kredytu długoterminowego**

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz.U. z 2016 r., poz. 561 ze zm.) i art. 91 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2019 r., poz. 869 ze zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej Łodzi:

- |                     |                |
|---------------------|----------------|
| 1. Roman Drozdowski | przewodniczący |
| 2. Iwona Koczyńska  | członek        |
| 3. Anna Kaźmierczak | członek        |

**uchwala, co następuje:**

Opiniuje pozytywnie możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Parzęczew w wysokości 390.496,00 zł (słownie złotych: trzysta dziewięćdziesiąt tysięcy czterysta dziewięćdziesiąt sześć), z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy, z istotnym zastrzeżeniem zawartym w uzasadnieniu.

**Uzasadnienie**

Wójt Gminy Parzęczew wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy.

Opinia wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą dokumentów będących w posiadaniu Izby na dzień wydania niniejszej opinii, w szczególności danych wynikających z uchwały budżetowej Gminy Parzęczew na 2019 rok oraz uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Parzęczew na lata 2019-2031, z uwzględnieniem zmian, w tym prognozy kwoty długu stanowiącej element wieloletniej prognozy finansowej, jak również danych znajdujących się w rejestrach Izby.

Na podstawie uchwały nr XII/98/19 z dnia 14 października 2019 roku Rada Gminy w Parzęczewie postanowiła o zaciągnięciu kredytu długoterminowego w wysokości 390.496,00 zł, na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy, z przeznaczeniem na udział własny w realizacji zdanja pn. „Przebudowa drogi gminnej nr 120274E – Florentynów, gm. Parzęczew i przebudowa drogi gminnej nr 120275E – Florentynów – Mariampol, gm. Parzęczew”. Spłata kredytu ma nastąpić w latach 2024 – 2025.

W uchwale budżetowej Gminy Parzęczew, obowiązującej na dzień wydania niniejszej opinii, zaplanowano deficyt budżetu Gminy w kwocie 1.844.223,81 zł, wskazując jako źródła jego pokrycia: kredyty i pożyczki. W budżecie zaplanowano rozchody na poziomie 1.331.797,68 zł. Limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek, Rada Gminy w Parzęczewie ustaliła w wysokości 2.850.000,00 zł.

Z danych wykazanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Parzęczew (ze zmianami dokonanymi do dnia 14 października 2019 roku) wynika, że w latach 2019-2031 zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Parzęczew na koniec roku 2019, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie założonym w prognozie, wyniesie 40,20% planowanych dochodów budżetu ogółem. W prognozie przyjęto założenie, że począwszy od 2020 roku spłata zobowiązań zaliczanych do długu zostanie sfinansowana wyłącznie z planowanych nadwyżek budżetowych, które de facto powstaną z nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (tzw. nadwyżek operacyjnych).

Na dzień wydania niniejszej opinii zastosowanie ma reguła wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w brzmieniu obowiązującym na dzień 31 grudnia 2018 roku, wg której dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik maksymalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu ustalany jako średnia arytmetyczna relacji z trzech poprzedzających lat - dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu tej jednostki.

Z prognozy kwoty długu wynika, że w latach 2019 – 2031 obciążenie budżetu Gminy Parzęczew z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika maksymalnego ustalonego dla danego roku. W oparciu o dane dotyczące wykonania dochodów i wydatków budżetu za lata 2016-2017 oraz planowane wartości wykazane w sprawozdaniu z wykonania budżetu jednostki samorządu terytorialnego za trzy kwartały 2018 roku, wskaźnik maksymalny dla roku 2019 kształtuje się na poziomie 7,59% (wg wykonania roku 2018 na poziomie 8,51%), natomiast obciążenie budżetu spłatą długu stanowić będzie 5,39% (bez uwzględnienia wyłączeń z art. 243 ustawy o finansach publicznych 5,71%) prognozowanych na ten rok dochodów ogółem. W latach 2020-2031 relacja dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia do wskaźnika planowanej spłaty zadłużenia przedstawia się następująco: w roku 2020 – **7,06%/6,52%** (bez wyłączeń **6,85%**), w roku 2021 – 7,67%/4,34% (bez wyłączeń 4,64%), w roku 2022 – 9,16%/5,86% (bez wyłączeń 6,33%), w roku 2023 – 11,48%/5,99%, w roku 2024 – 10,70%/4,93%, w roku 2025 – 10,11%/4,34%, w roku 2026 – 9,20%/3,65%, w roku 2027 – 8,44%/3,56%, w roku 2028 – 7,85%/3,34%, w roku 2029 – 7,83%/3,16%, w roku 2030 – 8,02%/2,49%, w roku 2031 – 8,29%/0,83%.

Skład Orzekający zastrzega jednak, że w roku 2020, jak wynika z powyższych danych, poziom obciążenia budżetu spłatą długu oscylował będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego, gdyż różnica pomiędzy tymi wskaźnikami nieznacznie przekracza 1%. Jednocześnie Gmina Parzęczew prognozuje znaczny wzrost nadwyżek dochodów bieżących

nad wydatkami bieżącymi (*tzw. nadwyżek operacyjnych*), których wysokość wpływa na możliwość spłaty długu w prognozowanych wysokościach, gdyż przy nadwyżce wykonanej w 2018 roku na poziomie 1.723.811,87 zł oraz planowanej w 2019 roku na poziomie 1.024.482,62 zł, w 2020 roku wskazana nadwyżka została założona na poziomie 3.205.812,75 zł.

Tym samym, w ocenie Składu Orzekającego, spełnienie w roku 2020 relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych obciążone jest ryzykiem i wymaga konsekwentnych działań w zakresie realizacji prognozowanej wysokości dochodów budżetu jednostki, dyscypliny w ponoszeniu wydatków, zwłaszcza bieżących, stałego monitorowania realizacji budżetu jednostki, w zakresie jego wpływu na wieloletnią prognozę finansową, oraz ewentualnego korygowania wielkości budżetów w poszczególnych latach, w celu zachowania ustawowych ograniczeń.

Ponadto, mając na uwadze zmiany ustawy o finansach publicznych wprowadzone ustawą z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2018 roku, poz. 2500), w szczególności w zakresie ustalania w kolejnych latach budżetowych dopuszczalnego poziomu spłaty zobowiązań dłużnych przez jednostki samorządu terytorialnego, Skład Orzekający podkreśla, że zdolność jednostki do spłaty tychże zobowiązań powinna podlegać bieżącej analizie. Z uwagi na art. 9 wyżej wskazanej ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw, zasadne jest zatem, aby służby finansowe jednostki samorządu terytorialnego analizowały jej sytuację finansową, w tym zdolność do zaciągania i spłaty nowych zobowiązań, w aspekcie wykonanych i prognozowanych wielkości wpływających na ustalenie w kolejnych latach relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych, w brzmieniu mającym zastosowanie po raz pierwszy do opracowania budżetu i wieloletniej prognozy finansowej jednostek samorządu terytorialnego na rok 2020 (*por.: art. 9 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw*).

Zważywszy na powyższe Skład Orzekający postanowił wydać opinię zawartą w sentencji niniejszej uchwały.

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

Przewodniczący  
Składu Orzekającego

Roman Drozdowski