



## **U c h w a ł a Nr IV/125/2019**

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

**z dnia 10 czerwca 2019 r.**

**w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w wysokości 1.138.000,00 zł.**

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez wójta gminy Dalików w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1.138.000,00 zł, zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2019 r.,

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Zofia Dolewka - przewodniczący
2. Grażyna Kos - członek
3. Paweł Dobrzyński - członek

działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r., poz. 869) oraz art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz. U. z 2016 r., poz. 561 ze zm.),

#### **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**

W dniu 16 maja 2019 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi, Zespołu Zamiejscowego w Sieradzu, wpłynął wniosek wójta gminy Dalików o wydanie opinii w zakresie możliwości spłaty kredytu w wysokości 1.138.000,00 zł.

Skład Orzekający wydał przedmiotową opinię w oparciu o analizę następujących dokumentów:

- uchwałę Nr IV/21/2019 Rady Gminy Dalików z dnia 29 stycznia 2019 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy na 2019 rok wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr IV/22/2019 Rady Gminy Dalików z dnia 29 stycznia 2019 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy Dalików na lata 2019 – 2032 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr VII/54/2019 Rady Gminy Dalików z dnia 30 kwietnia 2019 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na realizację projektu pn. „Rozbudowa budynku Zespołu Szkół w Dalikowie” dofinansowanego ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju

Regionalnego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Łódzkiego na lata 2014-2020,

- informację o terminach płatności opiniowanego kredytu w latach 2020-2032,
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach, wynikających z zawartych przez gminę Dalików w przeszłości umów,
- wskaźniki i poziom zadłużenia gminy Dalików na dzień 14 maja 2019 r.

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił co następuje:

Planowane dochody budżetu gminy kształtują się na poziomie 23.403.129,94 zł, a wydatki w wysokości 29.693.673,44 zł. Deficyt budżetu wynosi 6.290.543,50 zł, który jednostka planuje pokryć środkami ze zwrotnych źródeł zasilania finansowego (5.328.115,38 zł) oraz zaangażowaniem wolnych środków z tytułu rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych (962.428,12 zł). Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 8.653.464,10 zł, zaś rozchody w wysokości 2.362.920,60 zł.

W dniu 30 kwietnia 2019 r. Rady Gminy Dalików podjęła uchwałę Nr VII/54/2019 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 1.138.000,00 zł na realizację projektu pn. „Rozbudowa budynku Zespołu Szkół w Dalikowie” dofinansowanego ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Łódzkiego na lata 2014-2020. Z treści tej uchwały wynika, że środki pochodzące z ww. kredytu będą stanowiły udział własny w realizacji projektu pn. „Rozbudowa budynku Zespołu Szkół w Dalikowie”. Spłata kredytu nastąpi w latach 2020 – 2032. Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część Wieloletniej Prognozy Finansowej (WPF), wynika, że dług gminy Dalików na koniec 2019 r. kształtować się będzie na poziomie 8.704.181,63 zł, co stanowi ok. 37,2% planowanych dochodów budżetowych, przy założeniu osiągnięcia planowanej wysokości dochodów. Zadłużenie gminy na koniec 2018 r. wynosiło 3.804.956,85 zł i stanowiło ok. 17,6% wykonanych dochodów budżetowych. Skład Orzekający zauważa istotny wzrost kwoty długu w 2019 r. w stosunku do 2018 r.

W świetle obowiązujących przepisów prawa, możliwość zadłużania się danej jednostki samorządu terytorialnego wyznacza reguła wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Na podstawie przedłożonych materiałów ustalono, że relacje wyliczone w oparciu o wskazany wyżej przepis, w latach 2019 – 2032, przedstawiać się będą następująco:

Lata	wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów ogółem (w %)	dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, obliczony w oparciu o plan za trzy kwartały roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (w %)	dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (w %)
2019	1,52	8,61	9,50
2020	3,34	6,54	7,43
2021	4,43	5,61	6,51
2022	4,24	6,96	6,96
2023	4,09	8,16	8,16
2024	3,95	8,75	8,75
2025	3,88	8,99	8,99
2026	3,28	9,08	9,08
2027	3,16	9,18	9,18
2028	2,63	9,28	9,28
2029	2,56	9,36	9,36
2030	2,12	9,43	9,43
2031	1,98	9,50	9,50
2032	1,84	9,55	9,55

Z powyższych danych wynika, że poziom spłat zobowiązań gminy Osjaków, w poszczególnych latach objętych WPF, nie przekracza dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań, wyliczonego w oparciu o art. 243 ustawy o finansach publicznych. Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że w 2019 r. poziom obciążenia planowanych dochodów budżetowych spłatą zobowiązań, o których mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, bez uwzględnienia wyłączeń, wynosi 10,65% (zaś dopuszczalny wskaźnik spłaty zadłużenia prognozowany jest na poziomie 9,50%). W sytuacji, gdyby planowane przez gminę środki z Unii Europejskiej nie wpłynęły lub orzeczone byłyby ich zwrot, w 2019 r. mogłoby nastąpić przekroczenie dopuszczalnego ustawowo poziomu spłaty zobowiązań. W związku z tym Skład Orzekający wskazuje, że możliwość spłaty długu w założonych wysokościach, z zachowaniem reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych, wymaga pełnej realizacji przyjętych w prognozie wartości. W przypadku, gdyby założenia przyjęte z WPF nie zostały wykonane, koniecznym stanie się dokonanie korekty prognozowanych wartości, w tym m.in. poprzez wygosparowanie oszczędności w wydatkach bieżących, czy też ograniczenie wydatków majątkowych. Skład Orzekający przypomina o konieczności bieżącego

monitorowania przyjętych założeń prognozy, celem wprowadzenia ewentualnych korekt planowanych wartości.

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