

**Uchwała Nr Ra. 377 .2018**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej**  
**w Warszawie**  
**z dnia 5 października 2018 roku.**

**w sprawie:** opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Potworów.  
Na podstawie art.13 pkt.1 i art.19 ust.2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. 2016 poz. 561)

**Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie, Zespół w Radomiu:**

**Przewodniczący:** Witold Kaczkowski  
**Członkowie:** Alina Siara  
Jolanta Okleja

**§ 1.**

**Opiniuje pozytywnie** możliwość spłaty przez **Gminę Potworów** wnioskowanego kredytu w kwocie **900.000 zł** przeznaczonego na spłatę zobowiązań z lat ubiegłych z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek z uwagą zawartą w uzasadnieniu.

**§ 2.**

1. Uzasadnienie stanowi integralną część uchwały.
2. Od powyższej uchwały na podstawie art.20 ust.1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych przysługuje prawo odwołania do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie, w terminie 14 dni od daty doręczenia niniejszej uchwały Składu Orzekającego RIO.

**Uzasadnienie:**

W dniu 3 października 2018 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie Zespół w Radomiu wpłynął wniosek Wójta Gminy Potworów w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty w/w kredytu.

Wydając niniejszą opinię Skład Orzekający wziął pod uwagę spełnienie wymogów formalno-prawnych wynikających z art.89 i art.91 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. 2017, poz.2077.) oraz art.12, pkt.8, lit. c ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (Dz. U. 2017, poz.1875), a mianowicie ujęcie wnioskowanego kredytu w przychodach w Uchwale Budżetowej, a także jego spłaty w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy na lata 2018 - 2026 oraz podjęcie uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytu.

Z w/w uchwały wynika, że uzyskane z kredytu środki mają być przeznaczone na spłatę zobowiązań z lat ubiegłych z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Spłatę wnioskowanego kredytu przewiduje się w latach 2019 - 2026.

Dla oceny wielkości zadłużenia Gminy i obciążenia budżetu obsługą zadłużenia dokonano analizy planu budżetu 2018 roku oraz wykonania budżetu Gminy za II kw. 2018 roku na podstawie przedłożonych sprawozdań.

Uchwalony na bieżący rok plan budżetu po zmianach przewiduje dochody w wysokości 23.739.068,88 zł natomiast wydatki w kwocie 26.094.288,88 zł. Na wydatki majątkowe planuje się przeznaczyć 6.551.243,00 zł tj. ok. 25,1 % ogółu wydatków.

Prognozowany na 2018 rok deficyt budżetowy w wysokości 2.355.220 zł jak również spłatę zaciągniętych w latach ubiegłych kredytów i pożyczek w kwocie 1.911.869 zł planuje się sfinansować:

- wnioskowanym do zaciągnięcia kredytem w kwocie 900.000 zł
- planowanymi do zaciągnięcia kredytami i pożyczkami w łącznej kwocie 2.588.200 zł
- wolnymi środkami w wysokości 778.889 zł

Według sprawozdań za II kw. 2018 roku Gmina zrealizowała dochody w kwocie 11.856.325,66 zł, co stanowi ok. 50 % planu rocznego, natomiast wydatki wyniosły 10.607.571,20 zł tj. ok. 40,7 % planu rocznego.

Z założeń przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2018 - 2026 wynika, że poziom zadłużenia Gminy na koniec 2018 roku po uwzględnieniu wnioskowanego kredytu wyniesie 7.827.738 zł i stanowić będzie ok. 33% planowanych dochodów.

Przedstawiony w Wieloletniej Prognozie Finansowej, planowany wskaźnik obciążenia budżetu obsługą zadłużenia po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń na rok 2018 do planowanych na ten rok dochodów wynosi 4,12% i jest niższy od dopuszczalnego na ten rok, indywidualnego wskaźnika, wyliczanego dla Gminy zgodnie z art.243 ustawy o finansach publicznych, który ma wynieść 7,70%.

W kolejnych latach, objętych spłatą wnioskowanego kredytu, obciążenie budżetu planowanymi spłatami zadłużenia wraz z należnymi odsetkami, w zestawieniu z indywidualnym wskaźnikiem będzie się kształtować następująco:

rok	Prognozowane obciążenie budżetu obsługą zadłużenia po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń	Indywidualny wskaźnik dopuszczalnego obciążenia budżetu obsługą zadłużenia	różnica
2019	3,68 %	5,74 %	2,06
2020	4,40 %	6,02 %	1,62
2021	4,63 %	5,06 %	0,43
2022	3,96 %	7,96 %	4,00
2023	3,92 %	8,41 %	4,49
2024	4,32 %	10,21 %	5,89
2025	4,96 %	10,21 %	5,25
2026	4,84 %	10,70 %	5,86

Powyższe dane wskazują, że prognozowane obciążenie budżetu w latach 2019–2026 kształtuje się poniżej dopuszczalnego wskaźnika. Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że w roku 2021 obciążenie budżetu obsługą zadłużenia jest tylko nieznacznie niższe od dopuszczalnego na ten rok, indywidualnego wskaźnika, wyliczanego dla Gminy zgodnie z art.243. W związku z tym przy wykonaniu budżetu a także dalszym planowaniu budżetowym należy dążyć do poprawy tej relacji, dla uniknięcia zagrożenia naruszenia prawa.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia w ocenie Składu Orzekającego Gmina realizując zaplanowane dochody będzie miała możliwość spłaty wnioskowanego kredytu zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami.

Przewodniczący Składu Orzekającego  
Regionalnej Izby Obrachunkowej  
w Warszawie

Witold Kaczkowski