

**Uchwała
Składu Orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Lublinie
z 27 września 2017 r.**

w sprawie zaopiniowania możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez gminę Kodeń.

Na podstawie art. 19 ust. 2 oraz art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz. U. z 2016 r., poz. 561), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2016 r., poz. 1870 z późn. zm.), na wniosek Wójta Gminy Kodeń, skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Lublinie w osobach:

Mirosława Strzemecka - przewodnicząca
Jolanta Irobi - członek
Adam Błaszko - członek

p o s t a n a w i a

wydać pozytywną opinię o możliwości spłaty przez Gminę Kodeń kredytu długoterminowego w wysokości **3.345.000 zł**, planowanego do zaciągnięcia w latach 2017-2019 na sfinansowanie wkładu własnego zaplanowanych w załączniku Nr 2 do uchwały Nr XXVII/83/2017 Rady Gminy Kodeń z dnia 22 września 2017 r. w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej przedsięwzięć finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1870 z późn. zm.).

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

Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Lublinie na podstawie ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz. U. z 2016 r., poz. 561) i zarządzenia Nr 22/11 Prezesa RIO w Lublinie z dnia 1 września 2011 r. w sprawie wyznaczania składów orzekających został upoważniony m.in. do wydawania opinii o możliwości spłaty przez jednostki samorządu terytorialnego kredytu lub pożyczki.

Z przedłożonego przez Wójta Gminy Kodeń wniosku nr Fn.3051.7.2017.AH i towarzyszącej mu prognozy kwoty długu na lata 2017 - 2035, który wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej 26 września br. wynika, że gmina ubiega się o kredyt długoterminowy w kwocie **3.345.000 zł** planowany do zaciągnięcia w latach 2017-2019 na sfinansowanie wkładu własnego zaplanowanych w załączniku Nr 2 do uchwały Nr XXVII/83/2017 Rady Gminy Kodeń z dnia 22 września 2017 r. w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej przedsięwzięć finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1870 z późn. zm.). Zgodnie z przedłożoną uchwałą Nr XXVII/181/2017 Rady Gminy Kodeń z dnia 22 września 2017 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego, Gmina Kodeń zamierza zaciągnąć kredyt długoterminowy w następujących transzach:

- w roku 2017 - 750.000 zł
- w roku 2018 - 1.785.000 zł
- w roku 2019 - 810.000 zł

Spłata planowanego do zaciągnięcia kredytu nastąpi w latach 2020-2035 w 60 kwartalnych ratach w kwocie 55.750 zł, począwszy od sierpnia 2020 r. z dochodów własnych gminy.

Prognozowane na 2017 r. dochody budżetu gminy (według stanu na dzień 22 września 2017 r.) ustalone zostały w wysokości 16.627.614,26 zł, plan wydatków natomiast w wysokości 18.016.749,26 zł. Wśród planowanych dochodów, dochody bieżące stanowią 85,32 %, zaś majątkowe 14,68 %

planowanych dochodów ogółem. W strukturze planowanych na 2017 r. wydatków, wydatki bieżące stanowią 77,14 %, a majątkowe 22,86 % wydatków ogółem. Różnica między zaplanowanymi dochodami i wydatkami stanowi deficyt budżetowy w kwocie 1.389.135 zł. Zaplanowano przychody w łącznej wysokości 1.709.135 zł, w tym pochodzące z zaplanowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek w kwocie 1.396.135 zł oraz rozchody w wysokości 320.000 zł. Dług na koniec II kwartału 2017 r. - wg złożonego sprawozdania Rb-Z za II kwartał br. - wyniósł 3.680.000 zł, a planowany na koniec 2017 r. wynosi 4.916.135 zł.

W aktualnym stanie prawnym dopuszczalna granica zadłużania się jst, oparta jest na formule wskaźnika, polegającej na zachowaniu relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Wymaga ona, aby zaplanowane w poszczególnych latach łączne kwoty przypadających spłat rat zobowiązań wraz z odsetkami od nich oraz z tytułu potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń do planowanych w tych latach dochodów ogółem nie przekraczały maksymalnego dopuszczalnego dla danej jst wskaźnika spłaty (tj. 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).

Z dokonanej analizy wieloletniej prognozy finansowej obejmującej prognozę kwoty długu wynika, że zaplanowane w roku budżetowym 2017 r. obciążenie Gminy Kodeń z tytułu spłaty dotychczas zaciągniętych kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami do planowanych w tym roku dochodów wynosi 2,55% natomiast dopuszczalny dla Gminy Kodeń wskaźnik spłaty, obliczony dla roku budżetowego - stosownie do art. 243 ust. 2 ww. ustawy o finansach publicznych - w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy stanowi 5,14 %.

Wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań przypadających w latach 2020 - 2035 do prognozowanych w tych latach dochodów wynosi odpowiednio: 3,19%, 3,58%, 3,50%, 3,43%, 3,35%, 3,28%, 3,20%, 3,11 %, 3,04%, 0,88%, 0,87 %, 0,86%, 0,86%, 0,86%, 0,85% i 0,42%, natomiast dopuszczalny wskaźnik spłaty określony ww. przepisem kształtuje się na poziomie odpowiednio: 3,38%, 4,11 %, 4,85%, 5,18%, 5,55%, 5,71%, 5,72 %, 5,72%, 5,72%, 5,73%, 5,77%, 5,89%, 6,01%, 6,13%, 6,00% i 5,72%.

Powyższe dane wskazują, że ustawowy wymóg zachowania relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych jest spełniony zarówno w roku 2017, jak i w zaplanowanym okresie spłaty wnioskowanego kredytu (lata 2020-2035). Uzyskanie planowanego kredytu uzależnione jest od ostatecznej decyzji kredytodawcy. Przy założeniu, że przedstawiona prognoza kwoty długu nie ulegnie radykalnym zmianom, a przyjęte prognozowane wielkości budżetów zostaną wykonane, istnieją realne przesłanki terminowej spłaty kredytu, o który ubiega się gmina.

Od niniejszej uchwały przysługuje odwołanie do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Lublinie w terminie 14 (czternastu) dni od daty jej doręczenia.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego
Miroslawa Strzemecka

Otrzymuje:

1/ Wójt Gminy Kodeń

2/ aa