

*RFK z skarbu w Kozłowie + uchwała*

# REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA

## W KRAKOWIE

ul. Kraszewskiego 36  
30-110 Kraków  
e-mail: [krakow@rio.gov.pl](mailto:krakow@rio.gov.pl)

tel./fax.

**Zespół Zamiejscowy w Tarnowie**  
Al. Solidarności 5-9  
33-100 Tarnów  
e-mail: [tarnow@krakow.rio.gov.pl](mailto:tarnow@krakow.rio.gov.pl)

tel./fax.

URZĄD GMINY w GNOJNIKU  
W PŁYŃĘŁO  
17. 09. 2018  
Ilość zał. .... Nr *9047/18*  
*lejp*  
~~(0-12) 427-32-61~~

(0-12) 427-24-50  
(0-12) 427-38-19

(0-14) 622-47-18  
(0-14) 622-47-17

20/66,67/18

Tarnów, dnia 13 września 2018 r.

**Szanowny Pan**  
**Sławomir Paterek**  
**Wójt Gminy**  
**Gnojnik**

niu przesyłam uchwały Składu Orzekającego Kolegium  
Obrachunkowej w Krakowie w sprawie opinii o możliwości  
zyczki, jakie Gmina Gnojnik zamierza zaciągnąć w 2018 r.

**UCHWAŁA NR S.O VII-420/66/18**  
**Składu Orzekającego**  
**Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie**  
**z dnia 13 września 2018 roku**

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Gnojnik kredytu długoterminowego.**

Na podstawie art.13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j.: Dz. U. z 2016 r. poz. 561) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t. j.: Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 z późn. zm.) - Skład Orzekający Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w osobach:

Przewodnicząca - Krystyna Imioło  
Członkowie - Patrycja Krupa-Róžańska  
- Piotr Józefczyk

postanowił wydać

**opinię p o z y t y w n ą - z uwagami**

**o możliwości spłaty w latach 2020 – 2032 przez Gminę Gnojnik kredytu zaciąganego w 2018 r. na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętego długu do kwoty 10.319.037,00 zł.**

**U Z A S A D N I E N I E**

W dniu 23 sierpnia 2018 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie Zespołu Zamiejscowego w Tarnowie wpłynął wniosek Wójta Gminy Gnojnik o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu, jaki Gmina Gnojnik zamierza zaciągnąć w 2018 roku.

Niniejsza opinia została wydana na podstawie danych wynikających z przedłożonego wniosku oraz uchwał Rady Gminy Gnojnik, tj:

- 1) uchwały budżetowej Gminy Gnojnik na rok 2018 Nr XXXIV/298/17 z dnia 28 grudnia 2017 r. i uchwał ją zmieniających, w tym uchwały Nr XL/365/18 z dnia 17 sierpnia 2018 r.,
- 2) uchwały Nr XL/366/18 z dnia 17 sierpnia 2018 r. w sprawie zmian uchwały Nr XXXIV/299/17 Rady Gminy w Gnojniku z 28 grudnia 2017 r. w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej na lata 2018 – 2040,
- 3) Uchwały Nr XL/367/18 z dnia 17 sierpnia 2018 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego i zabezpieczenia jego spłaty, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu na 2018 r. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Rada Gminy w budżecie 2018 roku wskazała jako źródło przychodów kredyty i pożyczki łącznie w kwocie 11.447.919,00 zł (słownie złotych: jedenaście milionów czterysta czterdzieści siedem tysięcy dziewięćset dziewiętnaście).

Z powyższej kwoty postanowiono zaciągnąć kredyt długoterminowy do kwoty

10.319.037,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętego długu.

Jak wynika z uchwały Nr XL/367/18 z ogólnej kwoty kredytu kwota 2.146.181,00 zł zostanie przeznaczona na sfinansowanie wkładu własnego realizowanych przy udziale środków Unii Europejskiej zadań wskazanych w ww. uchwale, a zaplanowanych w budżecie 2018 r. i wieloletniej prognozie finansowej. Spłata kredytu, którego opinia dotyczy przewidziana jest w latach 2020 – 2032 (odsetki w latach 2018-2032).

Z prognozy kwoty długu Gminy stanowiącej element wieloletniej prognozy finansowej Gminy Gnojnik wynika, że zadłużenie na koniec roku 2018 wyniesie 21.924.119,00 zł. Zgodnie ze sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji, zadłużenie Gminy na 30 czerwca 2018 r. wynosiło 11.161.938,00 zł.

W 2018 roku jak i w latach następnych objętych wieloletnią prognozą finansową relacja z art. 243 z uwzględnieniem art. 244 ustawy o finansach publicznych zostaje zachowana. Wartość obciążeń budżetu Gminy spłatą długu i kosztami jego obsługi do planowanych dochodów ogółem budżetu danego roku nie przekracza średniej arytmetycznej - z obliczonych dla bezpośrednio poprzedzających dany rok trzech lat - relacji dochodów bieżących, powiększonych o wpływy uzyskane ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem. Relacja ta jest zachowana przy założeniu, że zarówno w 2018 r. jak i w latach następnych budżet będzie wykonywany na poziomie prognozowanych wielkości, również tych ze sprzedaży majątku, które w latach: 2018 – 2021 łącznie stanowią kwotę 1.089.595,00 zł. Środki te obarczone są dużym stopniem niepewności, biorąc pod uwagę wykonanie z lat ubiegłych oraz warunki makroekonomiczne. Nieuzyskanie tych dochodów wpłynie niekorzystnie na wskaźnik spłaty długu, o którym mowa wyżej. Dodatkowo, przy wyliczaniu wskaźnika spłaty długu uwzględniono wyłączenia, o których mowa w art. 243 ust. 3 i ust. 3a ustawy o finansach publicznych. Z ust. 3 ustawy w 2018-2019 – kwota 1.499.365,00 zł (środki przewidziane jako dofinansowanie z UE), z ust. 3a ustawy w latach 2018 – 2031 łącznie kwota 4.527.061,00 zł (wyłączenie obejmuje kredyt na wkład własny zadań realizowanych z udziałem środków Unii Europejskiej).

Zwraca się uwagę na konieczność utrzymania dyscypliny w realizacji budżetów poszczególnych lat, zwłaszcza w kontekście osiągnięcia tzw. nadwyżki operacyjnej, stanowiącej dodatnią różnicę między dochodami i wydatkami bieżącymi. Nadwyżki operacyjne planowane w latach przyszłych, zwłaszcza 2019 - 2020 (poz. 8.1 załącznika Nr 1 do wieloletniej prognozy finansowej) są znacząco wyższe od osiągniętych w trzech latach poprzedzających rok budżetowy 2018. W ocenie Składu Orzekającego, niezbędna jest bieżąca analiza sytuacji finansowej Gminy, zważywszy na rosnące systematycznie zadłużenie, a wraz z nim rosnące koszty obsługi długu. Należy wziąć pod uwagę nie tylko ograniczenia prawne dotyczące spłaty długu ale także konieczność zachowania płynności finansowej, zapewniającej realizację obowiązkowych zadań Gminy.

Z aktualnej na dzień wydawania niniejszej opinii wieloletniej prognozy finansowej wynika, że najwyższy poziom zadłużenia Gminy Gnojnik wystąpi na koniec 2019 roku (30.488.008,00 zł), w którym prognozuje się zaciągnąć dług w kwocie 11.064.247,00 zł. Także największe obciążenie budżetu związane ze spłatą zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań dłużnych (bez odsetek) wystąpi w 2019 r. i wyniesie 2.500.358,00 zł. Wydatki na obsługę całości długu (już zaciągniętego i planowanego do zaciągnięcia) zaplanowane w całym okresie obowiązywania wieloletniej prognozy finansowej stanowią kwotę 11.270.000,00 zł.

Przy założeniu, iż realizacja budżetów w kolejnych latach będzie przebiegać zgodnie z wieloletnią prognozą finansową, biorąc pod uwagę jedynie kryterium legalności w ocenie możliwości spłaty długu, Skład Orzekający postanowił jak we wstępie.

### **POUCZENIE**

Od uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie w terminie 14 dni od dnia otrzymania niniejszej uchwały.

**Przewodnicząca**  
**Składu Orzekającego**

**CZŁONEK KOLEGIUM**  
**RIO w Krakowie**

*Okieł*  
*Krzyszyna Imiolo*