

**Uchwała Nr 31/K/2018**  
**Składu Orzekającego Nr 12**  
**Regionalnej Izby Obrachunkowej**  
**w Bydgoszczy**  
**z dnia 24 maja 2018 roku**

*w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Gminę Ciechocin*

Działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r, poz. 2077) oraz Zarządzenia Nr 10/2018 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 27 kwietnia 2018 r. w sprawie składów orzekających i zakresu ich działania.

*Skład Orzekający w osobach :*

*Przewodniczący:*      Aleksandra Kwiatkowska      Członek Kolegium RIO

*Członkowie:*            Piotr Wasiak                                      Członek Kolegium RIO  
                                 Robert Pawlicki                                Członek Kolegium RIO

opiniuje pozytywnie z uwagą możliwość spłaty kredytu w kwocie 1 670 000 zł.

## Uzasadnienie

Gmina Ciechocin ubiega się o udzielenie kredytu w kwocie 1 670 000 zł.

Podstawę decyzji o zaciągnięciu kredytu stanowi Zarządzenie Nr 25/2018 Wójta Gminy Ciechocin z dnia 8 maja 2018 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Zarządzenie wydano na podstawie upoważnienia Rady Gminy Ciechocin zawartego w § 9 pkt 1 lit. b i c uchwały budżetowej na 2018 rok.

Środki z kredytu Gmina przeznacza na:

- sfinansowanie planowanego deficytu budżetu na 2018 r., kwota kredytu 659 000 zł,
- spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek, kwota kredytu 1 011 000 zł.

Spłata wnioskowanego kredytu jest przewidywana w latach 2021 – 2028 ze środków własnych samorządu. Przeznaczenie środków z kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r., poz. 2077).

W budżecie na 2018 r. Gmina zaplanowała przychody z tytułu kredytów i pożyczek w łącznej kwocie 1 670 808 zł, które w pełni pokryją deficyt planowany w kwocie 659 631 zł, spłatę zobowiązań w kwocie 1 011 177 zł z tytułu zaciągniętych w latach ubiegłych kredytów i pożyczek.

Zadłużenie Gminy na koniec I kwartału 2018 r., ustalone na podstawie sprawozdania Rb-Z za I kwartał 2018 r. wyniosło 8 130 081 zł i stanowiło w stosunku do planowanych dochodów ogółem 48,2%.

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej sporządzonej na lata 2018-2028, Skład Orzekający ustalił, że wskaźnik wyznaczający maksymalny poziom spłat zadłużenia o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych został zachowany w całym okresie objętym prognozą. W wykazanej w WPF prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono dług z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań oraz planowanych do zaciągnięcia w roku 2018 kredytów i pożyczek na cele wyżej wymienione.

Należy jednak wskazać, że w latach 2018-2020 występują stosunkowo niskie różnice między dopuszczalnym wskaźnikiem spłat zobowiązań a planowaną łączną kwotą spłat zobowiązań, które wynoszą odpowiednio 0,70%; 0,36% oraz 0,56%. W tej sytuacji finansowej samorządu niekorzystne odchylenia w realizacji wielkości zaplanowanych w roku 2018 i 2019 mogą spowodować przekroczenie dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań w roku 2019 i latach następnych.

Naruszenie relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych skutkuje brakiem możliwości uchwalenia budżetu, jeżeli w roku obowiązywania uchwały budżetowej lub w jakimkolwiek roku następującym, po roku budżetowym relacja kwoty przeznaczonej na obsługę zadłużenia do dochodów ogółem przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące (tzw. wynik operacyjny) do dochodów ogółem.

Gmina działając w określonych warunkach prawnych i ekonomicznych przewidziała w Wieloletniej Prognozie Finansowej środki na spłatę zobowiązań z lat ubiegłych i na spłatę zaciąganego kredytu. Należy jednak uwzględnić fakt, że zabezpieczenie środków na spłatę tych zobowiązań jak również osiągnięcie planowanego wskaźnika spłaty zależy głównie od wykonania dochodów i wydatków w wielkościach zakładanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej.

Oceniając powyższy stan prawny i przeprowadzoną analizę sytuacji finansowej Gminy, Skład Orzekający stwierdza, że w dniu wydania przedmiotowej opinii samorząd zachował ustawowy wskaźnik spłat i wydał niniejszą opinię.

**Pouczenie:** Od niniejszej uchwały służy prawo wniesienia odwołania do pełnego Składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy w terminie 14 dni od daty doręczenia.

Aleksandra Kwiatkowska  
Członek Kolegium  
Regionalnej Izby Obrachunkowej  
w Bydgoszczy