

p. Janusz 17



# REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA W KRAKOWIE

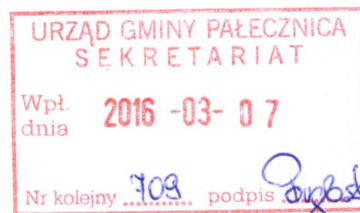
ul. Kraszewskiego 36  
30-110 Kraków  
e-mail: [krakow@rio.gov.pl](mailto:krakow@rio.gov.pl)

tel/fax (0-12) 427-32-61  
(0-12) 427-24-50  
(0-12) 427-38-19

Kraków, dnia 3 marca 2016 r.

S.O.I/426-2/46/16

S.O.I/426-3/28/16



Szanowny Pan  
**Grzegorz WĄDEK**  
Przewodniczący Rady Gminy  
Pałecznica

W załączeniu przesyłamy uchwały Składu Orzekającego Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie z dnia 3 marca 2016 r.: Nr S.O.I/426-2/46/16 w sprawie: opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu Gminy Pałecznica i Nr S.O.I/426-3/28/16 w sprawie: opinii o możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w Uchwale Budżetowej Gminy Pałecznica na 2016 rok.

Otrzymują :

1. Adresat,
2. Wójt Gminy Pałecznica.
3. a/a.

PREZES  
IZBY  
*Janusz Kot*



**Uchwała**  
**Nr S.O.I/426-2/46/16**  
**Składu Orzekającego Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej**  
**w Krakowie**  
**z dnia 3 marca 2016 r.**

w sprawie: opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu Gminy Pałecznica.

Na podstawie art. 13 pkt 10 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (t. j.: Dz. U. z 2012 r., poz. 1113 z późn. zm.) oraz art. 230 ust. 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t. j.: Dz. U. z 2013 r., poz. 855 z późn. zm.) – Skład Orzekający Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie w osobach:

Przewodnicząca : Barbara Fabin

Członkowie : Wojciech Lachiewicz  
Piotr Józefczyk

po zapoznaniu się z wieloletnią prognozą finansową Gminy Pałecznica na lata 2016-2031 oraz uchwałą budżetową na rok 2016

**p o s t a n o w i ł:**

**zaopiniować pozytywnie prawidłowość planowanej kwoty długu Gminy Pałecznica, przedstawionej w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2016 - 2031.**

**UZASADNIENIE**

W dniu 11 lutego 2016 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie wpłynęła Uchwała Nr VII/79/2016 Rady Gminy Pałecznica z dnia 27 stycznia 2016 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pałecznica zawierająca m. in. prognozę kwoty długu do roku 2031. Uchwała budżetowa Gminy Pałecznica na rok 2016 wpłynęła natomiast w dniu 10 lutego 2016 r.

Z przeprowadzonej analizy wymienionych wyżej dokumentów wynika, co następuje:

W Uchwale Budżetowej na rok 2016 zaplanowano dochody w łącznej kwocie 13.876.951,00 zł oraz wydatki w łącznej kwocie 15.717.965,00 zł. W planie przychodów ujęto zaplanowane do zaciągnięcia kredyty długoterminowe w wysokości 1.856.614,00 zł oraz pożyczki w wysokości 638.400,00 zł.

Plan przychodów z ww. tytułów ustalono w łącznej wysokości 2.495.014,00 zł. Zaplanowano także rozchody z tytułu spłat dotychczas zaciągniętych kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 654.000,00 zł.

Planowany deficyt budżetu roku 2016 - rozumiany jako różnica pomiędzy planowanymi dochodami i wydatkami - określony został w przepisie § 3 tejże uchwały na kwotę 1.841.014,00 zł.



Rada Gminy wskazała, iż źródłem pokrycia deficytu będą przychody z niżej wymienionych tytułów:

- 1) zaciąganych w 2016 r. pożyczek w wysokości 638.400,00 zł,
- 2) zaciąganych w 2016 r. kredytów w wysokości 1.202.614,00 zł.

Ponadto z konstrukcji budżetu roku 2016 wynika, iż w tymże roku Gmina planuje zaciągnięcie kredytu w wysokości 15.600,00 zł na spłatę kredytów i pożyczek z lat ubiegłych.

W świetle powyższego realizacja uchwalonego na rok 2016 budżetu, spowoduje zwiększenie kwoty długu Gminy. Zaciągany w 2016 r. nowy dług z ww. tytułów ma być spłacany – według objaśnień do WPF – w latach 2017-2031 (raty kapitałowe), a zatem przez okres 15 lat.

W dacie wydania opinii Skład Orzekający jest w posiadaniu rocznych sprawozdań budżetowych, stąd na podstawie sprawozdania Rb – Z ustalił, iż kwota długu Gminy na koniec 2015 r. wynosi 5.084.000,00 zł, co w stosunku do wykonanych w tym roku dochodów stanowi 22,70 %. Z danych zawartych w tym sprawozdaniu wynika także, iż w roku 2015 zobowiązania wymagalne nie wystąpiły oraz, że Gmina nie posiada zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji. Kwota długu na koniec roku 2015 przyjęta w WPF jako wyjściowa do sporządzenia prognozy kwoty długu na lata 2016 – 2031 wykazana została w wysokości obowiązującego na koniec 2015 r. planu i jest nieco wyższa (5.563.418,54 zł). Skład Orzekający ustalił, iż planowany do zaciągnięcia w roku 2016 dług z tytułu kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 2.495.014,00 zł został uwzględniony w Wieloletniej Prognozie Finansowej.

Koszty obsługi długu, wykazane w WPF, szacowane są w prognozowanym okresie lat 2016-2031 w łącznej kwocie 1.897.831 zł.

Analiza prognozowanych rozchodów z tytułu spłaty długu zaciągniętego do 2016 r. włącznie wskazuje, iż największe obciążenia z tytułu spłaty rat kredytów i pożyczek przypadną na lata 2017 - 2019 (kwota 1.036.400,00 zł rocznie). W pozostałych latach objętych prognozą roczna spłata kapitału nie przekroczy poziomu 1.000.000,00 zł.

O możliwości spłaty długu, zapadalnego w danym roku budżetowym objętym prognozą decydować będą w głównej mierze kwoty nadwyżek operacyjnych faktycznie osiągniętych w ostatnich trzech latach poprzedzających dany rok budżetowy, uwzględnianych przy obliczaniu dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań jednostki samorządu terytorialnego w danym roku budżetowym.

Dane historyczne wskazują, iż Gmina Pałecznicza w latach 2013 - 2015 osiągnęła nadwyżki operacyjne w następujących wysokościach:

- w roku 2013 w kwocie 1.454.962,30 zł
- w roku 2014 w kwocie 2.158.589,57 zł
- w roku 2015 w kwocie 299.799,83 zł.

W przyjętej WPF założono, iż w latach 2016-2019 (minimalny okres prognozy) zostaną osiągnięte nadwyżki operacyjne w następujących kwotach:

- rok 2016 – 340.686,00 zł,
- rok 2017 - 829.200,00 zł,
- rok 2018 - 1.268.635,00 zł.
- rok 2019 - 1.268.635,00 zł.



W każdym roku objętym prognozą kwoty długu relacje z art. 243 ustawy o finansach publicznych zostają spełnione, jeśli przyjąć, że prognozowane w WPF wielkości parametrów budżetowych zostaną faktycznie osiągnięte, przy uwzględnieniu ustawowych wyłączeń.

Mając powyższe na uwadze Skład Orzekający postanowił jak w sentencji uchwały.

### POUCZENIE

CZŁONEK KOLEGIUM  
RIO w Krakowie  
Barbara Fabin

- 1) Zgodnie z art. 20 powołanej ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych od niniejszej opinii Składu Orzekającego przysługuje możliwość wniesienia odwołania do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie w terminie 14 dni od dnia jej doręczenia.
- 2) Stosownie do przepisu art. 230 ust. 4 i art. 246 ust. 2 ustawy o finansach publicznych, niniejsza opinia winna być opublikowana w terminie 7 dni od dnia jej otrzymania, na zasadach określonych w ustawie z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz. U. Nr 112, poz.1198 z późn. zm.)





**Uchwała**  
**Nr S.O.I/426-3/28/16**  
**Składu Orzekającego Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej**  
**w Krakowie**  
**z dnia 3 marca 2016 r.**

w sprawie: opinii o możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w Uchwale Budżetowej Gminy Pałacznica na 2016 r.

Na podstawie art. 13 pkt 10 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j.: Dz. U. z 2012 r., poz.1113 z późn. zm.) oraz art. 246 ust. 1 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j.: Dz. U. z 2013 r., poz. 885 z późn.zm.) – Skład Orzekający Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie w osobach:

Przewodnicząca : Barbara Fabin  
Członkowie :     Piotr Józefczyk  
                  Wojciech Lachiewicz

po zapoznaniu się z Uchwałą Budżetową Gminy Pałacznica na rok 2016

**p o s t a n o w i ł:**

**zaopiniować pozytywnie możliwość sfinansowania deficytu przedstawionego w Uchwale Budżetowej Gminy Pałacznica na 2016 r.**

**UZASADNIENIE**

W dniu 10 lutego 2016 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie wpłynęła Uchwała Budżetowa Gminy Pałacznica na 2016 (Nr VII/80/2016) podjęta przez Radę Gminy Pałacznica w dniu 27 stycznia 2015 r.

W Uchwale Budżetowej na rok 2016 zaplanowano dochody w łącznej kwocie 13.876.951,00 zł oraz wydatki w łącznej kwocie 15.717.965,00 zł. W planie przychodów ujęto zaplanowane do zaciągnięcia kredyty długoterminowe w wysokości 1.856.614,00 zł oraz pożyczki w wysokości 638.400,00 zł.

Plan przychodów z ww. tytułów ustalono w łącznej wysokości 2.495.014,00 zł. Zaplanowano także rozchody z tytułu spłat dotychczas zaciągniętych kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 654.000,00 zł.

Planowany deficyt budżetu roku 2016 - rozumiany jako różnica pomiędzy planowanymi dochodami i wydatkami - określony został w przepisie § 3 ust.1 tejże uchwały na kwotę 1.841.014,00 zł.

Rada Gminy wskazała, iż źródłem pokrycia deficytu będą przychody z niżej wymienionych tytułów:

- 1) zaciąganych w 2016 r. pożyczek w wysokości 638.400,00 zł,
- 2) zaciąganych w 2016 r. kredytów w wysokości 1.202.614,00 zł.

Określone w uchwale budżetowej źródła pokrycia deficytu są prawnie dopuszczalne (art. 217 ust.2 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych).



Możliwość sfinansowania planowanego deficytu budżetu roku 2016 kredytami i pożyczkami jako zwrotnym źródłem przychodów zdeterminowana jest zdolnością Gminy do spłaty długu.

Z kolei zdolność Gminy do spłaty długu, w tym zaciągniętego w związku z planowanym deficytem, oceniana jest m.in. z uwzględnieniem przepisu art. 243 ustawy o finansach publicznych. W oparciu o zawarty w tym przepisie algorytm Gmina wylicza tzw. indywidualny wskaźnik zadłużenia określający maksymalny poziom spłat zaciągniętych zobowiązań dłużnych przypadających do spłaty w danym roku budżetowym i kolejnych latach objętych prognozą.

Z objaśnień do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy na lata 2016 - 2031 (vide Uchwała nr XVII/79/2016 Rady Gminy Pałecznicza z dnia 27 stycznia 2016 r.) wynika, że zaciągany w 2016 r. dług z tytułu kredytów i pożyczek, w tym na sfinansowanie deficytu budżetu roku 2016 spłacany będzie (raty kapitałowe) w latach 2017 - 2031, a zatem przez okres 15 lat.

Z przywołanego wyżej dokumentu wynika, iż w każdym roku objętym prognozą długu na lata 2016 - 2031, przy założeniu realności prognozowanych wielkości budżetowych, zachowana zostanie relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Skład Orzekający zwraca uwagę, iż ze względu na dość długi okres spłaty zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych w roku 2016 nie można wykluczyć ryzyka zmian w otoczeniu zewnętrznym rzutujących na zdolność Gminy do ich spłaty (zmiana stóp procentowych itp.).

Biorąc pod uwagę planowane do zaciągnięcia w 2016 roku pożyczki i kredyty, w tym na sfinansowanie planowanego deficytu jak i przedstawione w WPF pozostałe dane prognostyczne rzutujące na zdolność spłaty długu Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Pałecznicza ma możliwość sfinansowania deficytu z ww. źródeł, jednakże pod warunkiem, że zostaną zrealizowane prognozowane wielkości budżetowe w okresie lat 2016-2031.

Mając powyższe na uwadze Skład Orzekający postanowił jak w sentencji uchwały.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

CZŁONEK KOLEGIUM  
RPO w Krakowie

Barbara Fabian

## POUCZENIE

1. Zgodnie z art. 20 ust.1 powołanej ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych od niniejszej opinii Składu Orzekającego przysługuje możliwość wniesienia odwołania do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie w terminie 14 dni od dnia jej doręczenia.
2. Zgodnie z art. 246 ust. 2 w związku z ust. 3 ustawy o finansach publicznych, niniejsza opinia winna być opublikowana w terminie 7 dni od dnia jej otrzymania, na zasadach określonych w ustawie z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej ( Dz. U. Nr 112, poz.1198 z późn. zm.)