

**Uchwała Nr V/57/2016**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**

**z dnia 29 sierpnia 2016 roku**

**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego  
zaciąganego przez Gminę Czerniewice**

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz. U. z 2016 r., poz. 561) i art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2013 r., poz. 885 z późniejszymi zmianami) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- |                     |                  |
|---------------------|------------------|
| 1. Tomasz Karwicki  | - przewodniczący |
| 2. Roman Drozdowski | - członek        |
| 3. Krzysztof Kozik  | - członek        |

**uchwała, co następuje:**

opiniuje **pozytywnie** możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Czerniewice w kwocie 1.700.000,00 zł (słownie: jeden milion siedemset tysięcy złotych zero groszy), z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2016 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek, przy założeniu pełnej realizacji wielkości ustalonych przez Gminę w Wieloletniej Prognozie Finansowej, z uwagą zawartą w uzasadnieniu.

**Uzasadnienie**

W dniu 2 sierpnia 2016 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Czerniewice z dnia 28 lipca 2016 roku znak: RBiF.3022.1.2016 o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Czerniewice w kwocie 1.700.000,00 zł (słownie: jeden milion siedemset tysięcy złotych zero groszy), z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2016 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Opinia Składu Orzekającego wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą uchwały budżetowej Gminy Czerniewice na 2016 rok, w szczególności w zakresie limitów zobowiązań z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów, o których mowa w art. 212 ust.1 pkt 6 w związku z art. 89 ust.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2013 r., poz. 885 z późniejszymi zmianami) oraz uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czerniewice

na lata 2016-2030 ze zmianami, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej.

Uchwałą Nr XXVIII/135/16 z dnia 26 lipca 2016 r. Rada Gminy Czerniewice postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy w kwocie 1.700.000,00 zł (słownie: jeden milion siedemset tysięcy złotych zero groszy), z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2016 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. W przedmiotowej uchwale wskazano, że kredyt zostanie spłacony w latach 2020-2026 z dochodów własnych Gminy, wolnych środków, nadwyżki z lat ubiegłych, a w przypadku ich braku z kredytów.

Działaniem swym Rada Gminy Czerniewice wypełniła dyspozycję art. 89 ust.1 pkt 2-4 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów, a także wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, bowiem zaciągana pożyczka mieści się w ustalonym przez Radę Gminy Czerniewice limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czerniewice wynika, że dług Gminy na koniec roku 2016, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie wskazanym w prognozie wynosić będzie 4.115.405,12 zł, a zatem kształtować się będzie na poziomie 22,70% planowanych dochodów budżetu ogółem.

Podkreślić należy, że zgodnie z regułą wynikającą z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik maksymalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu ustalany jako średnia arytmetyczna relacji z trzech poprzedzających lat – dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu tej jednostki.

Mając na względzie obowiązujące zasady liczenia dopuszczalnego poziomu obciążeń budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek, wyemitowanych obligacji i potencjalnych kwot wynikających z udzielonych poręczeń, a które to zasady zostały określone w art. 243 uprzednio opisanej ustawy, Skład Orzekający przy wydaniu niniejszej opinii wziął pod uwagę dane wykazane w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Czerniewice (*ze zmianami dokonanymi do dnia 26 lipca 2016 roku*), w tym dotyczące prognozy kwoty długu na lata 2016-2030, z których wynika, że obciążenie budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań nie przekroczy wskaźnika, liczonego na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych.

W tym miejscu, zdaniem Składu Orzekającego, wskazać należy, że z Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czerniewice wynika, iż **w roku 2016 zaplanowano deficyt**

**operacyjny w wysokości 360.186,00 zł (słownie: trzysta sześćdziesiąt tysięcy sto osiemdziesiąt sześć złotych zero groszy).** Jednocześnie podkreślenia wymaga okoliczność, że od roku 2017 wieloletnia prognoza finansowa zakłada występowanie nadwyżki operacyjnej w kolejnych latach budżetowych w wysokości: **1.486.668,00 zł w roku 2017 r., 1.421.036,00 zł w roku 2018, 1.270.435,00 zł w roku 2019, 1.329.261,00 zł w roku 2020, 1.397.888,00 zł w roku 2021, 1.451.816,00 zł w roku 2022, 1.510.757,00 zł w roku 2023, 1.563.689,00 zł w roku 2024, 1.608.756,00 zł w roku 2025 oraz 1.654.479,00 zł w roku 2026,** co ma przełożenie na wysokość wskaźnika jednorocznego w przywołanych latach, a w konsekwencji na poziom dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia w kolejnych latach budżetowych.

Ponadto Skład Orzekający zauważa, że z przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej założeń w zakresie spłat zadłużenia wynika, że począwszy od roku 2018 spłata zobowiązań zaliczanych do długu będzie finansowana z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetowymi (*nadwyżki budżetowej*), która de facto powstanie z nadwyżki operacyjnej tj. nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Przy powyższym, Skład Orzekający zwraca uwagę, że wskazane wyżej wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Gminę Czerniewice dochodów zarówno bieżących, jak i dochodów majątkowych, utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek operacyjnych, co wymaga bardzo konsekwentnego działania w zakresie pozyskiwania zaplanowanych dochodów, jak również dyscypliny w ponoszeniu wydatków.

Mając powyższe na względzie Skład Orzekający postanowił wydać opinię zawartą w sentencji niniejszej uchwały.

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do pełnego składu Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.