

Uchwała Nr V/170/2017
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 18 września 2017 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 2016 r., poz. 1870 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 się pozytywnie możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Czerniewice w wysokości 700.000,00 zł (słownie: siedemset tysięcy złotych zero groszy) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu 2017 roku, przy założeniu pełnej realizacji wielkości ustalonych przez Gminę w Wieloletniej Prognozie Finansowej.

Uzasadnienie

W dniu 11 września 2017 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Czerniewice z dnia 1 września 2017 roku, znak: RBiF.3022.2.2017 o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 700.000,00 zł (słownie: siedemset tysięcy złotych zero groszy) z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2017 roku. Wnioskodawca podkreślił, że planowana spłata kredytu wraz z kosztami obsługi uwzględniona została w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Czerniewice na lata 2017-2030 ze zmianami oraz wskazał, w których latach następować będzie spłata kredytu i jakie będą źródła tejże spłaty. Nadto Wójt Gminy Czerniewice, w treści swego wniosku, przedstawił planowany harmonogram spłaty przedmiotowego kredytu.

Opinia Składu Orzekającego, wyrażona w sentencji niniejszej uchwały, poprzedzona została analizą:

- uchwały nr XXXIV/168/16 Rady Gminy Czerniewice z dnia 29 grudnia 2016 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Czerniewice na rok 2017, 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 2016 r., poz. 1870 z późniejszymi zmianami),

- uchwały nr XXXIV/167/16 Rady Gminy Czerniewice z dnia 29 grudnia 2016 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czerniewice na lata 2017-2030, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część tejże prognozy,
- uchwały nr XLIII/219/17 Rady Gminy Czerniewice z dnia 30 sierpnia 2017 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Uchwałą nr XLIII/219/17 z dnia 30 sierpnia 2017 roku Rada Gminy Czerniewice postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 700.000,00 zł (słownie: siedemset tysięcy złotych zero groszy). We wskazanej uchwale postanowiono, że tenże kredyt zostanie zaciągnięty na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2017 roku i 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 normy zawartej w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2016 r., poz. 1870 z późniejszymi zmianami), 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 kredytów i pożyczek zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu wraz z kosztami.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czerniewice wynika, że dług na koniec roku 2017, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie wskazanym w prognozie wynosić będzie 4.754.375,64 zł (słownie: cztery miliony siedemset pięćdziesiąt cztery tysiące trzysta siedemdziesiąt pięć złotych sześćdziesiąt cztery grosze), a zatem kształtować się będzie na poziomie 20,40% planowanych dochodów budżetu ogółem.

Podkreślić należy, że zgodnie z regułą wynikającą z art. 243 ustawy 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 obciążenia 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 ustawy o finansach publicznych, Skład Orzekający przy wydaniu niniejszej opinii wziął pod uwagę dane wykazane w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Czerniewice (*ze zmianami dokonanyymi do dnia 30 sierpnia 2017 roku*), w tym dane dotyczące prognozy kwoty długu na lata 2017-2030, z których wynika, że obciążenie budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań nie przekroczy wskaźnika liczonego na podstawie art. 243 wyżej opisanej ustawy. W oparciu o dane dotyczące wykonania dochodów i wydatków budżetu za lata 2014-2015 oraz planowane wartości wykazane w sprawozdaniu z wykonania budżetu jednostki samorządu terytorialnego za trzy kwartały 2016 roku, wskaźnik maksymalny dla roku 2017 kształtuje się na poziomie 7,92% (według wykonania roku 2016 na poziomie 8,93%), natomiast obciążenie budżetu spłatą długu stanowić będzie 2,67% prognozowanych na ten rok dochodów ogółem. W latach 2018-2020 przywołana relacja wynosi odpowiednio: 5,90%/3,08%, 4,64%/2,73%, 6,49%/3,59%.

Odnotować należy, że w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Czerniewice przyjęto założenie, że w roku 2017 spłata zobowiązań zaliczanych do długu finansowana będzie z wolnych środków jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu Gminy Czerniewice, wynikających z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych. W roku 2018 i w latach 2020-2030 spłata długu planowana jest z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetowymi (*nadwyżki budżetowej*), która de facto powstanie z nadwyżki operacyjnej tj. nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi. Natomiast w roku 2019 Gmina Czerniewice założyła, że spłata zobowiązań zaliczanych do długu nastąpi z przychodów zwrotnych tj. planowanych do zaciągnięcia pożyczek i kredytów.

Skład Orzekający pragnie podkreślić, że uprzednio opisane wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Gminę Czerniewice zarówno dochodów bieżących, jak i 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, jak w sentencji niniejszej uchwały.

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