

**Uchwała nr V/70/2018**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 23 kwietnia 2018 roku**  
**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty przez Gminę Czarnocin**  
**kredytu długoterminowego zaciąganego na sfinansowanie planowanego**  
**deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań**

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 2017 r., poz. 2077) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

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

**uchwala, co następuje:**

Wyraża opinię pozytywną, co do możliwości spłaty długoterminowego kredytu zaciąganego przez Gminę Czarnocin w wysokości 3.369.236,84 zł, uruchamianego w dwóch transzach, w tym: w 2018 roku do kwoty 2.284.958,42 zł (słownie: dwa miliony dwieście osiemdziesiąt cztery tysiące dziewięćset pięćdziesiąt osiem złotych i 42/100) z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu 2018 roku, a także spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów oraz w 2019 roku do kwoty 1.084.278,42 zł (słownie: jeden milion osiemdziesiąt cztery tysiące dwieście siedemdziesiąt osiem złotych i 42/100) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 2019 roku, z uwaga zawartą w uzasadnieniu.

**Uzasadnienie**

Wójt Gminy Czarnocin wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Gminę Czarnocin z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów. Na podstawie Uchwały Nr XXXV/267/2018 z dnia 27 lutego 2018 roku Rada Gminy Czarnocin postanowiła o zaciągnięciu przedmiotowego kredytu, który ma zostać wykorzystany w dwóch transzach, w tym: w 2018 roku do kwoty 2.284.958,42 zł, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu 2018 roku, a także spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów oraz w 2019

roku do kwoty 1.084.278,42 zł, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu 2019 roku. Spłata kredytu planowana jest na lata 2020-2027.

Opinia Składu Orzekającego o możliwości spłaty zaciąganego kredytu wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą uchwały budżetowej oraz prognozy kwoty długu stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej Gminy Czarnocin na lata 2018 - 2027 (ze zmianami dokonanymi do dnia 18 kwietnia 2018 roku).

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Czarnocin na koniec roku 2018, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie założonym w prognozie, kształtować się będzie na poziomie 23,18% planowanych dochodów budżetu ogółem.

W prognozie przyjęto założenie, że począwszy od roku 2020 nie będą zaciągane nowe zobowiązania zaliczane do długu publicznego, a spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań będzie finansowana z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetowymi (nadwyżki budżetowej), która powstanie *de facto* z nadwyżki operacyjnej.

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, określone w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, Skład Orzekający przy wydaniu niniejszej opinii wziął pod uwagę dane wykazane w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Czarnocin, w tym dotyczące prognozy kwoty długu na lata 2018-2027, z których wynika, że w żadnym z prognozowanych lat obciążenie budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań nie przekracza wskaźnika z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że w roku 2018 wskaźnik planowanych spłat zobowiązań jest możliwy do osiągnięcia przy zastosowaniu wyłączeń na podstawie art. 243 ust.3 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którym z kwoty zobowiązań do spłaty wyłączeniu podlegają kwoty spłat kredytów i pożyczek zaciągnięte na finansowanie projektów realizowanych z udziałem środków UE wraz z należnymi odsetkami. W oparciu o dane dotyczące wykonania dochodów i wydatków budżetu za lata 2015-2016 oraz planowane wartości wykazane w sprawozdaniu z wykonania budżetu jednostki samorządu terytorialnego za trzy kwartały 2017 roku, wskaźnik maksymalny dla roku 2018 kształtuje się na poziomie **10,26%** (wg wykonania roku 2017 na poziomie 11,14%), natomiast obciążenie budżetu spłatą długu, po uwzględnieniu wyłączeń, o których mowa w art. 243 ust.3 ustawy o finansach publicznych, stanowić będzie **4,29%** prognozowanych dochodów ogółem (bez wyłączeń **12,83%**). W przypadku niespełnienia warunków, o których mowa w art. 243 ust.3 ustawy o finansach publicznych, lub gdy określone w umowie o dofinansowanie środki, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy, nie zostaną przekazane albo po ich przekazaniu zostanie orzeczony ich zwrot, w roku 2018 może zaistnieć ryzyko przekroczenia, dopuszczalnego przepisem art. 243 ustawy, poziomu spłaty

zadłużenia, a tym samym mogą mieć zastosowanie reguły zawarte w art. 243 ust.4 ustawy o finansach publicznych.

W latach 2019-2027 relacja dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia do wskaźnika planowanej kwoty spłaty zadłużenia przedstawia się następująco: w roku 2019 - 8,64%/5,26%, w roku 2020 - 7,04%/5,45%, w roku 2021 - 6,92%/5,49%, w roku 2022 - 8,40%/4,90%, w roku 2023 - 9,97%/4,70%, w roku 2024 - 10,30%/4,00%, w roku 2025 - 10,24%/2,32%, w roku 2026 - 9,62%/2,31%, w roku 2027 - 8,82%/2,29%.

Skład Orzekający podkreśla, że wskazane w wieloletniej prognozie finansowej wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji dochodów Gminy Czarnocin, zarówno dochodów bieżących, jak i dochodów majątkowych, w tym pozyskania refundacji ze środków budżetu UE oraz dochodów ze sprzedaży majątku, jak również utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (nadwyżek operacyjnych), co wiąże się z koniecznością konsekwentnego działania w zakresie pozyskiwania zaplanowanych dochodów, jak również dyscypliny w ponoszeniu wydatków.

Stosownie do ustaleń zawartych powyżej Skład Orzekający postanowił wydać opinię zawartą w sentencji niniejszej uchwały.

Od niniejszej uchwały, na podstawie art. 20 ust.1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych, służy odwołanie do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi, w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.