

**Uchwała Nr V/154/2018**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**

**z dnia 13 czerwca 2018 roku**

**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki  
długoterminowej zaciąganej 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 2017 r., poz. 2077 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 pożyczki długoterminowej zaciąganej przez Gminę Czerniewice w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi do kwoty 98.969,00 zł (słownie: dziewięćdziesiąt osiem tysięcy dziewięćset sześćdziesiąt dziewięć złotych zero groszy) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2018 roku, w związku z realizacją zadania pod nazwą: „Adaptacja budynku na świetlicę wiejską w Wielkiej Woli”.

**Uzasadnienie**

W dniu 13 czerwca 2018 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Czerniewice z dnia 1 czerwca 2018 roku, znak: RBiF.3022.1.2018 o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty pożyczki planowanej do zaciągnięcia w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi do kwoty 98.969,00 zł (słownie: dziewięćdziesiąt osiem tysięcy dziewięćset sześćdziesiąt dziewięć złotych zero groszy) z przeznaczeniem na realizację zadania pod nazwą: „Adaptacja budynku na świetlicę wiejską w Wielkiej Woli”. Wnioskodawca wskazał, że pożyczka przeznaczona będzie na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2018 roku, a planowana spłata tejże pożyczki wraz z kosztami obsługi uwzględniona została w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Czerniewice na lata 2018-2030. Dodał także, że pożyczka spłacana będzie w ratach kwartalnych, począwszy od 2019 roku do 2024 roku z dochodów własnych Gminy oraz przychodów.

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

- uchwały nr XLVIII/242/17 Rady Gminy Czerniewice z dnia 28 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Czerniewice na rok 2018, 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 2017 r., poz. 2077 z późniejszymi zmianami), z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwały nr XLVIII/241/17 Rady Gminy Czerniewice z dnia 28 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czerniewice na lata 2018-2030, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część tejże prognozy, z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwały nr LIII/277/18 Rady Gminy Czerniewice z dnia 30 maja 2018 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na realizację zadania pod nazwą: „Adaptacja budynku na świetlicę wiejską w Wielkiej Woli”.

Uchwałą nr LIII/277/18 z dnia 30 maja 2018 roku Rada Gminy Czerniewice postanowiła zaciągnąć pożyczkę w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi do wysokości 98.969,00 zł (słownie: dziewięćdziesiąt osiem tysięcy dziewięćset sześćdziesiąt dziewięć złotych zero groszy) z przeznaczeniem na realizację zadania pod nazwą: „Adaptacja budynku na świetlicę wiejską w Wielkiej Woli”. W przedmiotowej uchwale wskazano także, że pożyczka przeznaczona będzie na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2018 roku. Z treści uchwały wynika, że spłata pożyczki nastąpi w latach 2019-2024 z dochodów własnych budżetu Gminy oraz przychodów. Nadto postanowiono, że zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Na mocy wyżej wskazanej uchwały Wójt Gminy Czerniewice został upoważniony do podejmowania wszelkich czynności formalnoprawnych związanych z zawarciem umowy w sprawie zaciągnięcia przedmiotowej pożyczki.

Działaniem swym Rada Gminy Czerniewice wypełniła dyspozycję normy zawartej w art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2017 r., poz. 2077 z późniejszymi zmianami), zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, bowiem zaciągana pożyczka mieści się w ustalonym przez Radę Gminy Czerniewice limicie zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czerniewice wynika, że dług na koniec roku 2018, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie wskazanym w prognozie wynosić będzie 7.288.746,16 zł (siedem milionów dwieście osiemdziesiąt osiem tysięcy siedemset czterdzieści sześć złotych szesnaście groszy), a zatem kształtować się będzie na poziomie 30,70% 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 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 ustawy o finansach publicznych, Skład Orzekający przy wydaniu niniejszej opinii wziął pod uwagę dane wykazane w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Czerniewice (*ze zmianami dokonanyimi do dnia 30 maja 2018 roku*), w tym dane dotyczące prognozy kwoty długu na lata 2018-2030, 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 wskazanej ustawy. 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 5,90% (według wykonania roku 2017 na poziomie 7,24%), natomiast obciążenie budżetu spłatą długu stanowić będzie 2,46% prognozowanych na ten rok dochodów ogółem.

Odnotować należy, że w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Czerniewice przyjęto założenie, że w 2018 roku spłata zobowiązań zaliczanych do długu finansowana będzie z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych oraz przychodów zwrotnych tj. planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek. W 2019 roku spłata długu planowana jest z przychodów zwrotnych. Począwszy od 2020 roku Gmina Czerniewice założyła, że spłata zobowiązań zaliczanych do długu nastąpi z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetowymi (*nadwyżki budżetowej*), która de facto powstanie z nadwyżki operacyjnej tj. nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Reasumując Skład Orzekający podkreśla, 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.