

Uchwała Nr V/182/2018
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 10 sierpnia 2018 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 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

uchwala, co następuje:

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Czerniewice do kwoty 1.692.330,00 zł (słownie: jeden milion sześćset dziewięćdziesiąt dwa tysiące trzysta trzydzieści złotych zero groszy) z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2018 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Uzasadnienie

W dniu 9 sierpnia 2018 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Czerniewice z dnia 2 sierpnia 2018 roku, znak: RBiF.3022.2.2018 o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego do kwoty 1.692.330,00 zł (słownie: jeden milion sześćset dziewięćdziesiąt dwa tysiące trzysta trzydzieści złotych zero groszy) z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2018 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów. Wnioskodawca podkreślił, że planowana spłata kredytu wraz z kosztami obsługi została uwzględniona w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Czerniewice na lata 2018-2030 ze zmianami. Nadto wskazał jakie będą źródła jego spłaty. Wójt Gminy Czerniewice przedstawił także, w treści swego wniosku, planowany harmonogram spłaty przedmiotowego kredytu.

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 LVI/294/18 Rady Gminy Czerniewice z dnia 31 lipca 2018 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Uchwałą nr LVI/294/18 z dnia 31 lipca 2018 roku Rady Gminy Czerniewice postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy do kwoty 1.692.330,00 zł (słownie: jeden milion sześćset dziewięćdziesiąt dwa tysiące trzysta trzydzieści złotych zero groszy) z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2018 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów. Z treści przedłożonej uchwały wynika, że spłata kredytu nastąpi w latach 2020-2028 z dochodów własnych Gminy, wolnych środków, nadwyżki z lat ubiegłych, a w przypadku ich braku z kredytów. Stosownie do postanowień uchwały formą zabezpieczenia spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Nadto upoważniono Wójta Gminy Czerniewice do podejmowania wszelkich czynności formalnoprawnych związanych z zawarciem umowy w sprawie zaciągnięcia kredytu.

Działaniem swym Rada Gminy Czerniewice wypełniła dyspozycję normy zawartej w art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 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 oraz emitować papiery wartościowe na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów, bowiem zaciągany kredyt 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 2018 roku, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie wskazanym w prognozie, wynosić będzie 5.833.326,16 zł (pięć milionów osiemset trzydzieści trzy tysiące trzysta dwadzieścia sześć złotych szesnaście groszy), a zatem kształtować się będzie na poziomie 25,34% planowanych dochodów budżetu ogółem.

Zdaniem Składu Orzekającego wskazać 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 dokonanyymi do dnia 31 lipca 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 niniejszej 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 spłaty zadłużenia dla 2018 roku kształtuje się na poziomie 5,90% (według wykonania 2017 roku na poziomie 7,24%), natomiast obciążenie budżetu spłatą długu stanowić będzie 2,54% prognozowanych na ten rok dochodów ogółem. W latach 2020-2028 relacja dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia do wskaźnika planowanej kwoty spłaty zadłużenia wynosi odpowiednio: 6,86%/4,00%, 6,52%/3,55%, 7,23%/3,74%, 7,15%/3,53%, 7,17%/4,11%, 7,09%/2,84%, 7,00%/3,08%, 6,87%/2,84% i 6,71%/1,75%.

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 latach 2019-2020 Gmina planuje, że spłata długu nastąpi z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetowymi (*nadwyżki budżetowej*, która de facto powstanie z nadwyżki operacyjnej tj. nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi) oraz środków pochodzących z kredytów i pożyczek. Począwszy od 2021 roku jedynym źródłem spłaty długu będą środki uzyskane z nadwyżek budżetowych. W latach 2021-2030 nie prognozuje się zaciągania przychodów zwrotnych zwiększających dług Gminy.

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 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.