

**Uchwała nr V/184/2018**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 10 sierpnia 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 z późn. zm.) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

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

**uchwała, co następuje:**

Wyraża opinię pozytywną, co do możliwości spłaty długoterminowego kredytu zaciąganego przez Gminę Czarnocin do kwoty 4.086.488,09 zł, uruchamianego w dwóch transzach, w tym: w 2018 roku do kwoty 2.764.780,85 zł (słownie: dwa miliony siedemset sześćdziesiąt cztery tysiące siedemset osiemdziesiąt złotych i 85/100) 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 1.321.707,24 zł (słownie: jeden milion trzysta dwadzieścia jeden tysięcy siedemset siedem złotych i 24/100) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 2019 roku, a także spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów, 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 XLI/309/2018 z dnia 10 lipca 2018 roku Rada Gminy Czarnocin postanowiła o zaciągnięciu przedmiotowego kredytu, który ma zostać wykorzystany w dwóch transzach, w tym: w 2018 roku do kwoty 2.764.780,85 zł, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu 2018 roku, a także

splata wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów oraz w 2019 roku do kwoty 1.321.707,24 zł, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu 2019 roku, a także splata wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów. Spłata kredytu planowana jest na lata 2020-2027.

Opinia Składu Orzekającego o możliwości splaty zaciąganej pożyczki, wyrażona w sentencji niniejszej uchwały, poprzedzona została analizą uchwały budżetowej, w szczególności w zakresie limitów zobowiązań z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów, o których mowa w art. 212 ust.1 pkt 6 w zw. z art. 89 ust.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych oraz prognozy kwoty długu stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej Gminy Czarnocin na lata 2018 - 2027. Działaniem swym Rada Gminy Czarnocin wypełniła dyspozycję art. 89 ust.1 pkt 2-3 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, a także na splata wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów, bowiem zaciągany kredyt mieści się w ustalonym przez Radę Gminy Czarnocin limicie zobowiązań dla lat 2018-2019, tytułem zaciąganych kredytów oraz pożyczek na finansowanie planowanego deficytu oraz na splata wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.

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 27,13% planowanych dochodów budżetu ogółem.

W prognozie przyjęto założenie, że począwszy od roku 2020 nie będą zaciągane nowe zobowiązania zaliczane do długu publicznego, a splata 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 splatami 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 (*ze zmianami dokonanyymi do dnia 10 lipca 2018 roku*), w tym dotyczące prognozy kwoty długu na lata 2018-2027, z których wynika, że w żadnym z prognozowanych lat obciążenie budżetu splatami 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 latach 2018-2019 wskaźnik planowanych splat 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 splaty wyłączeniu podlegają kwoty splat 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 **4,36%** prognozowanych dochodów ogółem, a bez wyłączeń **12,87%**. W roku 2019 dopuszczalny wskaźnik spłaty zadłużenia prognozowany jest na poziomie **8,56%**, przy wskaźniku spłaty zobowiązań do dochodów ogółem prognozowanym, po uwzględnieniu wyłączeń, na poziomie **5,07%**, a bez uwzględnienia wyłączeń na poziomie **8,68%**.

W ocenie Składu Orzekającego zachowanie reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych pozostaje uzależnione od uzyskania przez Gminę dofinansowania przedsięwzięć majątkowych, których wykonanie wymaga prawidłowej realizacji inwestycji, zgodnie z przyjętymi harmonogramami. 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 latach 2018-2019 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 2020-2027 relacja dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia do wskaźnika planowanej kwoty spłaty zadłużenia przedstawia się następująco: w roku 2020 - 6,89%/5,62%, w roku 2021 - 6,83%/5,49%, w roku 2022 - 8,38%/4,90%, w roku 2023 - 10,03%/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, w tym dochodów ze sprzedaży majątku, utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (nadwyżek operacyjnych), co wymaga bardzo 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.