



**Uchwała Nr V/222/2019**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**

**z dnia 20 listopada 2019 roku**

**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu  
długoterminowego zaciąganego przez Gminę Zapolice**

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r., poz. 2137) i art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r., poz. 869 z późniejszymi zmianami),

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- |                     |                  |
|---------------------|------------------|
| 1. Tomasz Karwicki  | - przewodniczący |
| 2. Anna Adamczewska | - członek        |
| 3. Krzysztof Kozik  | - członek        |

**uchwała, co następuje:**

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Zapolice w wysokości 1.000.000,00 zł (słownie: jeden milion złotych zero groszy), z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2019 roku w związku z końcowym rozliczeniem inwestycji w ramach projektu pn.: „Przebudowa i rozbudowa części istniejącej szkoły na przedszkole publiczne”, z istotną uwagą zawartą w uzasadnieniu.

**Uzasadnienie**

W dniu 31 października 2019 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Zapolice z dnia 31 października 2019 roku, znak: FN.3051.1.2019.MW o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

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

- uchwały nr III/18/18 Rady Gminy Zapolice z dnia 21 grudnia 2018 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Zapolice na rok 2019, 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 2019 r., poz. 869 z późniejszymi zmianami), z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,

- uchwały nr III/17/18 Rady Gminy Zapolice z dnia 21 grudnia 2018 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zapolice na lata 2019-2032, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część tejże prognozy, z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwały nr XIII/98/19 Rady Gminy Zapolice z dnia 23 października 2019 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Uchwałą nr XIII/98/19 z dnia 23 października 2019 roku Rada Gminy Zapolice postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 1.000.000,00 zł (słownie: jeden milion złotych zero groszy), z przeznaczeniem finansowanie planowanego deficytu budżetu 2019 roku w związku z końcowym rozliczeniem inwestycji w ramach projektu pn.: „Przebudowa i rozbudowa części istniejącej szkoły na przedszkole publiczne”. Z treści uchwały wynika, że kredyt wraz z odsetkami zostanie spłacony w latach 2020-2024. Nadto Rada Gminy, zgodnie z art. 58 ust. 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r., poz. 506 z późniejszymi zmianami) wskazała źródła, z których kredyt zostanie pokryty. Rada Gminy postanowiła także, że zabezpieczeniem spłaty tegoż kredytu oraz należności ubocznych będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Ponadto upoważniono Wójta Gminy do dokonania wszelkich czynności formalno-prawnych związanych z uzyskaniem kredytu.

Działaniem swym Rada Gminy Zapolice 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 2019 r., poz. 869 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, bowiem zaciągany kredyt mieści się w ustalonym przez Radę Gminy Zapolice limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek, emisji papierów wartościowych na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu, na finansowanie planowanego deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Według danych ujętych w Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zapolice (*ze zmianami dokonanyymi do dnia 23 października 2019 roku*), w latach 2019-2032 zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, bowiem prognozowane dochody bieżące budżetów w tych latach zaplanowano w wysokościach wyższych od wydatków bieżących, zakładając osiągnięcie w każdym roku tzw. nadwyżek operacyjnych.

Na dzień wydania niniejszej opinii zastosowanie znajduje reguła wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w brzmieniu obowiązującym na dzień 31 grudnia 2018 roku, według której 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. Przy realizacji założonych w prognozie kwoty długu wielkości,

w latach 2019-2032 Gmina Zapolice wykazała, że obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika dopuszczalnego ustalonego dla danego roku.

Jednakże Skład Orzekający zwraca uwagę, że w latach 2022 i 2024 poziom obciążenia budżetu spłatą długu oscylować będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego, gdyż wskazana relacja przedstawia się następująco: w 2022 roku - 4,26%/4,75%, w 2024 roku - 5,01%/5,47%. Jednocześnie Gmina Zapolice planuje znaczny wzrost nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (*nadwyżek operacyjnych*), których wysokość wpływa na możliwość spłaty długu w prognozowanych wysokościach, gdyż przy nadwyżce planowanej w 2019 roku na poziomie 150.102,01 zł, w 2020 roku wskazana nadwyżka została założona na poziomie 1.518.529,60 zł, w 2021 roku - na poziomie 1.400.000,00 zł, w 2022 roku - na poziomie 1.249.932,00 zł.

W ocenie Składu Orzekającego w latach 2022 i 2024 możliwość spłaty długu Gminy Zapolice obciążona jest ryzykiem i w celu zapewnienia spłaty planowanego do zaciągnięcia zobowiązania, konieczne jest bieżące monitorowanie relacji wynikających z wieloletniej prognozy finansowej i na tej podstawie dokonywanie ewentualnych zmian założonych wielkości dla zapewnienia spełnienia przez Gminę Zapolice w latach następnych reguł fiskalnych wynikających z ustawy o finansach publicznych.

Reasumując Skład Orzekający podkreśla, że wskazane w wieloletniej prognozie finansowej wskaźniki, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Gminę Zapolice dochodów (*w tym dochodów bieżących, jak i majątkowych*), utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (*nadwyżek operacyjnych*).

Ponadto mając na uwadze zmiany ustawy o finansach publicznych wprowadzone ustawą z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r., poz. 2500), w szczególności w zakresie ustalania w kolejnych latach budżetowych dopuszczalnego poziomu spłaty zobowiązań dłużnych przez jednostki samorządu terytorialnego, Skład Orzekający podkreśla, że zdolność jednostki do spłaty tychże zobowiązań powinna podlegać bieżącej analizie. Z uwagi na art. 9 ustawy o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw zasadne jest, aby służby finansowe jednostki samorządu terytorialnego analizowały jej sytuację finansową, w tym zdolność do zaciągania i spłaty nowych zobowiązań, w aspekcie wykonanych i prognozowanych wielkości wpływających na ustalenie w kolejnych latach relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych, w brzmieniu mającym zastosowanie po raz pierwszy do opracowania budżetu i wieloletniej prognozy finansowej jednostek samorządu terytorialnego na 2020 rok (por. art. 9 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw).

Mając powyższe na względzie Skład Orzekający postanowił wydać opinię jak w sentencji niniejszej uchwały.

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

Przewodniczący  
Składu Orzekającego

Tomasz Karwicki