



Uchwała Nr V/176/2020
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 16 października 2020 roku

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

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. Anna Adamczewska - przewodniczący
2. Krzysztof Kozik - członek
3. Roman Drozdowski - członek

uchwała, co następuje:

opiniuje pozytywnie z uwagami zawartymi w uzasadnieniu możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Krośniewice w wysokości 3.361.256,28 zł (słownie: trzy miliony trzysta sześćdziesiąt jeden tysięcy dwieście pięćdziesiąt sześć złotych dwadzieścia osiem groszy), z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu na rok 2020 w kwocie 2.252.764,00 (słownie: dwa miliony dwieście pięćdziesiąt dwa tysiące siedemset sześćdziesiąt cztery złote zero groszy) oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 1.108.492,28 zł (słownie: jeden milion sto osiem tysięcy czterysta dziewięćdziesiąt dwa złote dwadzieścia osiem groszy).

Uzasadnienie

W dniu 2 października 2020 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Gminy Krośniewice z dnia 2 października 2020 roku, o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 3.361.256,28 zł, który zostanie przeznaczony na pokrycie planowanego deficytu w wysokości 2.252.764,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 1.108.492,28 zł.

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

- uchwały nr XV/90/19 Rady Miejskiej w Krośniewicach z dnia 19 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Krośniewice na 2020 rok, 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 XV/91/19 Rady Miejskiej w Krośniewicach z dnia 19 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2020-2023 dla Gminy Krośniewice, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część tejże prognozy, z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwały nr XXVIII/163/20 Rady Miejskiej w Krośniewicach z dnia 30 września 2020 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Uchwałą nr XXVIII/163/20 z dnia 30 września 2020 roku Rada Miejska w Krośniewicach postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy w kwocie 3.361.256,28 zł (słownie: trzy miliony trzysta sześćdziesiąt jeden tysięcy dwieście pięćdziesiąt sześć złotych dwadzieścia osiem groszy), z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu na rok 2020 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Z treści uchwały wynika, że przedmiotowy kredyt zostanie spłacony w latach 2020–2030, w tym spłata rat kapitałowych nastąpi w latach 2024-2030, zaś spłata rat odsetkowych w latach 2020-2030, z dochodów własnych gminy lub przychodów z tytułu kredytu zaciągniętego na ten cel. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

W uchwale budżetowej Gminy Krośniewice (*ze zmianami dokonanyimi do dnia 30 września 2020 roku*), zaplanowano deficyt budżetu w wysokości 6.001.001,30 zł, wskazując jako źródła jego pokrycia m.in. przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Działaniem swym Rada Miejska w Krośniewicach 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 2019 r., poz. 869 z późn. 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 pożyczek i kredytów, bowiem zaciągany kredyt mieści się w ustalonym przez Radę Miejską w Krośniewicach limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Z prognozy Gminy Krośniewice wynika, że w latach 2020-2030 zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 tej ustawy. Ponadto z analizy prognozowanych dochodów bieżących i wydatków bieżących

wynika, że Gmina Krośniewice w latach 2021-2030, wykazuje dla każdego roku objętego prognozą osiągnięcie nadwyżki operacyjnej budżetu. Jednakże Skład Orzekający zwraca uwagę, że z uchwały budżetowej Gminy Krośniewice na 2020 rok (*po uwzględnieniu zmian dokonanych do dnia 30 września 2020 roku*) wynika tzw. deficyt operacyjny budżetu – planowane wydatki bieżące są wyższe od planowanych dochodów bieżących o 1.053.497,27 zł. Jednostka wykazuje, że powyższy deficyt operacyjny zostanie pokryty wolnymi środkami. W ocenie Składu Orzekającego planowanie deficytu operacyjnego budżetu, jest niekorzystne dla jednostki samorządu terytorialnego, bowiem może wpływać negatywnie na kondycję finansową jednostki.

Wskazać także 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 tej jednostki. Przy założeniu realizacji wielkości uchwalonych w wieloletniej prognozie finansowej, w tym prognozie kwoty długu, Gmina Krośniewice wykazała, że w latach 2020-2030 obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika maksymalnego ustalonego dla danego roku.

Jednakże Skład Orzekający zwraca uwagę, że w roku 2023 poziom obciążenia budżetu spłatą długu oscylować będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego, gdyż wskazana relacja przedstawia się następująco: 4,79%/4,65%, co oznacza, że w roku 2023 możliwość spłaty długu przez Gminę Krośniewice obciążona jest ryzykiem. W ocenie Składu Orzekającego 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 Krośniewice 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 Krośniewice dochodów (*w tym dochodów bieżących, jak i majątkowych*), utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (*nadwyżek operacyjnych*).

Skład Orzekający ponadto wskazuje, że w trakcie obowiązującego stanu epidemii służby finansowe Gminy Krośniewice powinny na bieżąco analizować sytuację finansową jednostki, w tym zdolność do zaciągania i spłaty nowych zobowiązań, w aspekcie wykonywanych i prognozowanych, jeszcze przed stanem zagrożenia epidemicznego i stanem epidemii, wielkości wpływających na ustalenie w kolejnych latach relacji określonej w art. 242 i 243 ustawy o finansach publicznych.

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

Anna Adamczewska