

Uchwała Nr V/130/2019
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 4 czerwca 2019 roku

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

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 2019 r., poz. 869),

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 Drużbice w wysokości 1.500.000,00 zł (słownie: jeden milion pięćset tysięcy złotych zero groszy), z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2019 roku, z uwagą zawartą w uzasadnieniu.

Uzasadnienie

W dniu 29 maja 2019 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Drużbice z dnia 21 maja 2019 roku, znak: FN.3051.1.2019 o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1.500.000,00 zł (słownie: jeden milion pięćset tysięcy złotych zero groszy) na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2019 roku.

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

- uchwały nr IV/26/2018 Rady Gminy Drużbice z dnia 28 grudnia 2018 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Drużbice na 2019 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 uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,

- uchwały nr IV/27/2018 Rady Gminy Drużbice z dnia 28 grudnia 2018 roku w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Drużbice na lata 2019-2028, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część tejże prognozy, z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwały nr VII/57/2019 Rady Gminy Drużbice z dnia 30 kwietnia 2019 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz sfinansowanie planowanego deficytu.

Uchwałą nr VII/57/2019 z dnia 30 kwietnia 2019 roku Rada Gminy Drużbice postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 1.500.000,00 zł (słownie: jeden milion pięćset tysięcy złotych zero groszy) na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz na sfinansowanie planowanego deficytu. Z treści przedmiotowej uchwały wynika, że spłata kredytu nastąpi w latach 2021-2028 z dochodów własnych budżetu Gminy z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych oraz z podatku od nieruchomości. Stosownie do postanowień uchwały zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Nadto upoważniono Wójta Gminy Drużbice do podjęcia czynności formalno-prawnych związanych z zaciągnięciem kredytu.

Działaniem swym Rada Gminy Drużbice 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), zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów, bowiem zaciągany kredyt mieści się w ustalonym przez Radę Gminy Drużbice limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań wraz z kosztami obsługi długu.

Z Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Drużbice (*ze zmianami dokonanyymi do dnia 20 maja 2019 roku*) wynika, że w latach 2019-2028, zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, ponieważ w każdym roku objętym prognozą, zaplanowano nadwyżki operacyjne budżetu.

Podkreślić 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 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 2019-2028 Gmina Drużbice 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 2020 roku poziom obciążenia budżetu spłatą długu będzie na granicy wskaźnika dopuszczalnego, gdyż wskazana relacja

przedstawia się następująco: 6,38%/6,74%, zaś w 2021 roku tenże poziom oscylować będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego, tj. 6,63%/7,62%, co oznacza, że w latach 2020-2021 możliwość spłaty długu Gminy Drużbice 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 Drużbice 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 Drużbice 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.

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.

Przewodniczący
Składu Orzekającego

Tomasz Karwicki