

Regionalna Izba Obrachunkowa
15-085 Białystok, ul. J. K. Brzostkiego 13
tel. 85 748-46-20, fax 85 748-46-30

Białystok, dnia 28 maja 2020 r.

RIO.II-00313-25/20

**Wójt Gminy
Czeremcha**

Regionalna Izba Obrachunkowa w załączeniu przesyła opinię Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku Nr II-00313-25/20, z dnia 28 maja 2020 r., wydanej w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez gminę Czeremcha kredytu długoterminowego przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

PREZES
Regionalna Izba Obrachunkowej
w Białymstoku
Dariusz Wenczyński

UCHWAŁA Nr II-00313-25/20
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Białymstoku z dnia 28 maja 2020 r.

**w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez gminę Czeremcha kredytu
długoterminowego przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu
oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań**

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jedn. Dz. U. z 2019 r. poz. 2137), art. 91 ust. 2 pkt 1 w zw. z art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.) oraz Zarządzenia Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku Nr 1/14 z dnia 1 kwietnia 2014 r. w sprawie wyznaczenia składów orzekających i ich przewodniczących działających w siedzibie RIO w Białymstoku i Zespołach zamiejscowych w Łomży i Suwałkach

Skład Orzekający w osobach:

Marcin Tyniewicki	- przewodniczący
Paweł Galko	- członek
Katarzyna Gawrońska	- członek

opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez gminę Czeremcha kredytu długoterminowego w łącznej kwocie 2.575.000 zł przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Czeremcha na podstawie wniosku z dnia 15 maja 2020 r. (Fn.3052.2.2020.MKN) zwrócił się o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w łącznej wysokości 2.575.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek (wniosek wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku w dniu 18.05.2020 r.).

Wydając niniejszą opinię Skład Orzekający wziął pod uwagę:

- 1) spełnienie wymogów formalno-prawnych wynikających z:
 - a) art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. c i pkt 10 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (tekst jedn. Dz. U. z 2020 r. poz. 713) w zakresie wyłącznej kompetencji Rady Gminy do zaciągania kredytów i pożyczek długoterminowych oraz upoważniania Wójta do dokonywania tych czynności;
 - b) art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm., *powoływana dalej także jako u.f.p.*), ustanawiającego obowiązek umieszczenia w uchwale budżetowej limitu

- zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych, o których mowa w art. 89 ust. 1 i art. 90 u.f.p.;
- c) art. 91 ust. 1 u.f.p., ustanawiającego zakaz przekraczania łącznej kwoty zaciąganych zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych, określonej w uchwale budżetowej jednostki samorządu terytorialnego;
 - d) art. 243 ust. 1 u.f.p.¹ w zakresie przestrzegania stosunku łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek oraz wykupów papierów wartościowych wraz z należnymi w danym roku odsetkami i dyskontem do planowanych dochodów bieżących w relacji do średniej arytmetycznej obliczonych dla ostatnich trzech lat dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu;
- 2) bieżącą i prognozowaną sytuację finansową gminy Czeremcha wynikającą z:
- a) uchwały Nr XI/58/19 Rady Gminy Czeremcha z dnia 27 grudnia 2019 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czeremcha na lata 2020-2025 (z uwzględnieniem dokonanych zmian w trakcie bieżącego roku budżetowego);
 - b) uchwały Nr XI/59/19 Rady Gminy Czeremcha z dnia 27 grudnia 2019 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Czeremcha na rok 2020 (z uwzględnieniem dokonanych zmian w trakcie bieżącego roku budżetowego).

W związku z przedmiotowym wnioskiem Wójt Gminy w dniu 15 maja br. wydał Zarządzenie Nr 94/20 w sprawie zaciągnięcia kredytu, w którym określił, że kredyt ten w łącznej kwocie 2.575.000 zł będzie przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Planowana spłata zobowiązania nastąpi w latach 2021-2025 z dochodów własnych gminy. W związku z tym zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 u.f.p. w uchwale Nr XIII/88/20 Rady Gminy Czeremcha 12 maja 2020 r. br. w sprawie wprowadzenia zmian budżetu gminy Czeremcha na rok 2020 uwzględniono dwa limity zobowiązań (odpowiadające powyższym tytułom przeznaczenia kredytu), które wynoszą odpowiednio – 1.807.000 zł i 768.000 zł (§7 pkt 2 i 3 uchwały). Tym samym Skład Orzekający stwierdza, że opiniowana łączna wartość kredytu nie przekracza sumy wskazanych limitów zobowiązań, a w świetle uchwały budżetowej Wójt posiada upoważnienie Rady Gminy do jego zaciągnięcia.

Mając na uwadze powyższe z formalnego punktu widzenia zostały spełnione wszystkie przesłanki uprawniające do zaciągnięcia opiniowanego kredytu długoterminowego.

Zgodnie z obowiązującą Wieloletnią Prognozą Finansową Gminy Czeremcha na lata 2020-2025 opiniowany kredyt długoterminowy spowoduje wzrost zadłużenia jednostki na koniec 2020 r. do kwoty 3.663.000 zł, która stanowić będzie 25,52% zaplanowanych na ten rok dochodów budżetu ogółem (a w odniesieniu do dochodów bieżących – 27,41%).

Z kolei od 2021 r. gmina Czeremcha prognozuje systematyczny spadek długu o kwoty planowanych nadwyżek budżetowych, a jego całkowita spłata ma nastąpić 2025 r.

Mając na uwadze możliwość spłaty opiniowanego zobowiązania, w świetle obowiązującego prawa istotnym jest przestrzeganie relacji, o której stanowi art. 243 ust. 1 u.f.p. Stanowi on o tzw. indywidualnym wskaźniku spłaty zobowiązań, określającym relację

¹ W dalszej części opinii powoływanie się na art. 243 ust. 1 u.f.p. będzie oznaczało uwzględnienie treści tego przepisu uregulowań art. 9 ust. 1-4 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500) oraz art. 31zł ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz. U. poz. 374 z późn. zm.).

wielkości spłat zaciągniętych zobowiązań wraz kosztami ich obsługi w danym roku budżetowym do dochodów bieżących.

W świetle Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czeremcha w całym okresie spłaty opiniowanego kredytu, tj. w latach 2021-2025 wskaźnik ten kształtował się będzie w granicach wyznaczonych dyspozycją powoływanego art. 243 ust. 1 u.f.p. W szczególności margines pomiędzy ustaloną wartością wskaźnika (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń) a jego dopuszczalnym przepisami pułapem będzie się kształtował w przedziale od 2,42% do 5,19%.

Przedstawione wartości wskaźnika spłaty zasadniczo oparto na nadwyżkach operacyjnych rozumianych jako dodatnia różnica pomiędzy dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi (saldach operacyjnych spełniających reguły wydatkowe z art. 242 u.f.p.) oraz w mniejszym stopniu na dochodach ze sprzedaży majątku. Nadwyżki te w latach 2021-2025 nie przekroczą 1 mln zł, a w szczególności mają wahać się w przedziale od 492,6 tys. zł do 937 tys. zł, z wyjątkiem roku 2022, którym wyniosą 1,1 mln zł. W kontekście historycznym, szczególnie mając na uwadze wykonanie budżetów z lat 2017-2019, powyższe szacunki można uznać za możliwe do zrealizowania.

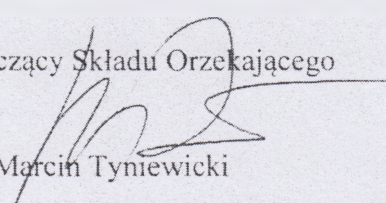
Natomiast dochody ze sprzedaży majątku będą kształtowały się na dość niskich poziomach, tj. od 20 tys. zł do 40 tys. zł.

W związku z powyższym Skład Orzekający stwierdza, że gmina Czeremcha w oparciu o planowane wielkości ujętej w Wieloletniej Prognozie Finansowej, w tym wartości nadwyżek operacyjnych, będzie miała możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 2.575.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

POUCZENIE

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy prawo do wniesienia odwołania do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.

Przewodniczący Składu Orzekającego


Marcin Tyniewicki