

Uchwała Nr V/37/2017
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 13 marca 2017 roku

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

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 2016 r., poz. 1870 z późniejszymi zmianami) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

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

uchwała, co następuje:

opiniuje się pozytywnie możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Rzeczyca do kwoty 634.000,00 zł (słownie: sześćset trzydzieści cztery tysiące złotych zero groszy) z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów, przy założeniu pełnej realizacji wielkości ustalonych przez Gminę w Wieloletniej Prognozie Finansowej, z zastrzeżeniami zawartymi w uzasadnieniu.

Uzasadnienie

W dniu 1 marca 2017 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Rzeczyca z dnia 24 lutego 2017 roku znak: UG-RF.3051.1.2017.EW o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Rzeczyca do kwoty 634.000,00 zł (słownie: sześćset trzydzieści cztery tysiące złotych zero groszy) z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Nadto wnioskodawca wskazał, że rzeczony kredyt zostanie spłacony w latach 2023-2028.

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

- uchwały nr XXVIII/183/2016 Rady Gminy Rzeczyca z dnia 29 grudnia 2016 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy na 2017 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 2016 r., poz. 1870 z późniejszymi zmianami),

- uchwały nr XXVIII/182/2016 Rady Gminy Rzeczyca z dnia 29 grudnia 2016 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy na lata 2017-2029 ze zmianami, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część tejże prognozy,
- uchwały nr XXX/192/2017 Rady Gminy Rzeczyca z dnia 16 lutego 2017 roku w sprawie zaciągnięcia zaciągnięcia kredytu długoterminowego,

Uchwałą nr XXX/192/2017 z dnia 16 lutego 2017 roku Rada Gminy Rzeczyca postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy do kwoty 634.000,00 zł (słownie: sześćset trzydzieści cztery tysiące złotych zero groszy) z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. W przedmiotowej uchwale wskazano, że na spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętego kredytu przeznaczone zostaną środki stanowiące dochody własne Gminy Rzeczyca, w tym wpływy z podatku od nieruchomości oraz udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych.

Działaniem swym Rada Gminy Rzeczyca wypełniła dyspozycję normy zawartej w art. 89 ust.1 pkt 2-4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2016 r., poz. 1870 z późniejszymi zmianami), zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów, a także wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, bowiem zaciągana pożyczka mieści się w ustalonym przez Radę Gminy Rzeczyca limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rzeczyca wynika, że dług na koniec roku 2017, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie wskazanym w prognozie wynosić będzie 7.681.623,96 zł (słownie: siedem milionów sześćset osiemdziesiąt jeden tysięcy sześćset dwadzieścia trzy złote dziewięćdziesiąt sześć groszy), a zatem kształtować się będzie na poziomie 37,12% planowanych dochodów budżetu ogółem.

Podkreślić 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.

Mając na względzie obowiązujące zasady liczenia dopuszczalnego poziomu obciążeń budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek, wyemitowanych obligacji i potencjalnych kwot wynikających z udzielonych poręczeń, a które to zasady zostały określone w art. 243 uprzednio opisanej ustawy, Skład Orzekający przy wydaniu niniejszej

opinii wziął pod uwagę dane wykazane w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Rzeczyca (ze zmianami dokonanyymi do dnia 16 lutego 2017 roku), w tym dane dotyczące prognozy kwoty długu na lata 2017-2029, z których wynika, że obciążenie budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań nie przekroczy wskaźnika liczonego na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych.

W tym miejscu wskazać należy, że **w latach 2019-2020 poziom obciążenia budżetu spłatą długu będzie na granicy dopuszczalnego wskaźnika, tj. 4,45%/4,46% oraz 4,33%/4,71%**. Co więcej należy zwrócić uwagę, że w roku 2017 jednostka zaplanowała dochody z tytułu sprzedaży majątku na poziomie 500.000,00 zł, zaś w roku 2018 na poziomie 200.000,00 zł. Z kolei w roku 2016 jednostka zaplanowała dochody z tytułu sprzedaży majątku na poziomie 805.000,00 zł, które zostały wykonane na poziomie 20.200,00 zł. Podkreślić należy, że wysokość tychże dochodów wpływa na wyliczenie dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia w trzech kolejnych latach budżetowych. W danym przypadku wysokość wykonanych dochodów ze sprzedaży majątku może mieć decydujący wpływ na spełnienie wskaźnika spłaty zadłużenia w latach 2019-2020, w których różnica pomiędzy dopuszczalnym wskaźnikiem spłaty zadłużenia, a wskaźnikiem obciążenia budżetu spłatą długu w roku 2019 wynosi zaledwie 0,01%, a w roku 2020 wynosi 0,38%. Tym samym spełnienie we latach 2019-2020 relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych, obciążone jest ryzykiem i wymaga osiągnięcia dochodów na poziomie nie niższym od ustalonego w prognozie, w tym dochodów ze sprzedaży majątku, wykonania wydatków na poziomie nie wyższym od zaplanowanego oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek operacyjnych w celu zachowania ustawowych ograniczeń.

Mając powyższe na względzie Skład Orzekający postanowił wydać opinię zawartą 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.