

Uchwała Nr V/152/2017
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 23 sierpnia 2017 roku

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

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 pozytywnie możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Ujazd do kwoty 5.350.000,00 zł (słownie: pięć milionów trzysta pięćdziesiąt tysięcy złotych zero groszy) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu 2017 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów, przy założeniu pełnej realizacji wielkości ustalonych przez Gminę Ujazd w Wieloletniej Prognozie Finansowej.

Uzasadnienie

W dniu 18 sierpnia 2017 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Ujazd z dnia 17 sierpnia 2017 roku, znak: RBF.3051.6.2017.DM o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów do kwoty 5.350.000,00 zł (słownie: pięć milionów trzysta pięćdziesiąt tysięcy złotych zero groszy), planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Ujazd w roku 2017.

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

- uchwały nr XL/277/16 Rady Gminy Ujazd z dnia 29 grudnia 2016 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Ujazd na rok 2017, 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), z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,

- uchwały nr XL/276/16 Rady Gminy Ujazd z dnia 29 grudnia 2016 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ujazd na lata 2017-2025, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część tejże prognozy, z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwały nr XLIX/327/17 Rady Gminy Ujazd z dnia 26 czerwca 2017 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Uchwałą nr XLIX/327/17 z dnia 26 czerwca 2017 roku Rada Gminy Ujazd postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy do kwoty 5.350.000,00 zł (słownie: pięć milionów trzysta pięćdziesiąt tysięcy złotych zero groszy) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetowego Gminy Ujazd w 2017 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów. W przedmiotowej uchwale wskazano, że zaciągany kredyt zostanie spłacony w latach 2018-2025 z dochodów uzyskanych z tytułu podatku od nieruchomości od osób prawnych (dział 756, rozdział 75615, § 0310) oraz przychodów. Nadto upoważniono Wójta Gminy Ujazd do podjęcia czynności formalno-prawnych mających na celu wykonanie postanowień Rady Gminy Ujazd o zaciągnięciu kredytu przez Gminę.

Działaniem swym Rada Gminy Ujazd 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 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 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów, bowiem zaciągany kredyt mieści się w ustalonym przez Radę Gminy Ujazd limicie zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów wraz z kosztami.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ujazd wynika, że dług na koniec roku 2017, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie wskazanym w prognozie wynosić będzie 14.699.783,87 zł (czternaście milionów sześćset dziewięćdziesiąt dziewięć tysięcy siedemset osiemdziesiąt trzy złote osiemdziesiąt siedem groszy), a zatem kształtować się będzie na poziomie 38,28% planowanych dochodów budżetu ogółem.

W tym miejscu 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 obciążenia 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 ustawy o finansach publicznych, Skład Orzekający przy wydaniu niniejszej opinii wziął pod uwagę dane wykazane w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Ujazd (*ze zmianami dokonanyymi do dnia 14 lipca 2017 roku*), w tym dane dotyczące prognozy kwoty długu na lata 2017-2025, z których wynika, że obciążenie budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań nie przekroczy wskaźnika liczonego na podstawie art. 243 tejże ustawy. W latach 2017-2025 relacja dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia do wskaźnika planowanej kwoty spłaty zadłużenia przedstawia się następująco: w roku 2017 - 14,17% (15,15% według wykonania roku 2016)/10,19%, w roku 2018 - 11,95%/9,62%, w roku 2019 - 11,78%/9,83%, w roku 2020 - 11,44%/8,78%, w roku 2021 - 12,77%/10,64%, w roku 2022 - 13,91%/11,25%, w roku 2023 - 15,36%/10,41%, w roku 2024 - 16,82%/9,96%, w roku 2025 - 18,00%/7,57%.

Odnosząc należy, że w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Ujazd przyjęto założenie, iż w latach 2017-2020 spłata zobowiązań zaliczanych do długu finansowana będzie z planowanych do zaciągnięcia pożyczek i kredytów. W latach 2021-2022 spłata długu będzie finansowana zarówno z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetowymi (*nadwyżki budżetowej*), która de facto powstanie z nadwyżki operacyjnej tj. nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi, jak i planowanymi do zaciągnięcia pożyczkami i kredytami. Natomiast w latach 2023-2025 Gmina planuje, że spłata długu sfinansowana zostanie nadwyżką budżetową.

Skład Orzekający pragnie podkreślić, że wskazane wyżej wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Gminę Ujazd zarówno dochodów bieżących, jak i majątkowych, utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek operacyjnych, co wymaga bardzo konsekwentnego działania w zakresie pozyskiwania zaplanowanych dochodów, jak również dyscypliny w ponoszeniu wydatków.

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.