

Uchwała Nr V/188/2018
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 21 sierpnia 2018 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 2017 r., poz. 2077 z późniejszymi zmianami),

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Tomasz Karwicki - przewodniczący
2. Krzysztof Kozik - członek
3. Ewa Śpionek - członek

uchwała, co następuje:

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Ujazd do kwoty 7.800.000,00 zł (słownie: siedem milionów osiemset tysięcy złotych zero groszy) z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2018 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów, z zastrzeżeniem zawartym w uzasadnieniu.

Uzasadnienie

W dniu 9 sierpnia 2018 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Ujazd z dnia 2 sierpnia 2018 roku, znak: RBF.3051.1.2018 o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów do kwoty 7.800.000,00 zł (słownie: siedem milionów osiemset tysięcy złotych zero groszy) planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Ujazd w 2018 roku. Wnioskodawca podkreślił, że kwota kredytu została ujęta w przychodach 2018 roku w wysokości 7.836.374,16 zł i wykazana w załączniku nr 4 do uchwały nr LXII/440/18 Rady Gminy Ujazd z dnia 24 kwietnia 2018 roku w sprawie zmian w budżecie Gminy Ujazd na rok 2018 oraz w załączniku nr 1 do uchwały nr LXV/468/18 Rady Gminy Ujazd z dnia 1 sierpnia 2018 roku w sprawie zmian w Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ujazd na lata 2018-2028. Nadto Wójt Gminy Ujazd wskazał, że wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych do dochodów, po uwzględnieniu wyłączeń, jest niższy od wskaźnika dopuszczalnego. Wnioskodawca przedstawił także zestawienie zobowiązań obciążających Gminę na dzień składania niniejszego wniosku.

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

- uchwały nr LVIII/396/17 Rady Gminy Ujazd z dnia 28 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Ujazd na rok 2018, 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 2017 r., poz. 2077 z późniejszymi zmianami), z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwały nr LVIII/395/17 Rady Gminy Ujazd z dnia 28 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ujazd na lata 2018-2028, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część tejże prognozy, z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwały nr LXV/467/18 Rady Gminy Ujazd z dnia 1 sierpnia 2018 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Uchwałą nr LXV/467/18 z dnia 1 sierpnia 2018 roku Rada Gminy Ujazd postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy do kwoty 7.800.000,00 zł (słownie: siedem milionów osiemset tysięcy złotych zero groszy) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetowego Gminy Ujazd w 2018 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów. Z treści przedłożonej uchwały wynika, że spłata kredytu nastąpi w latach 2019-2026 z dochodów uzyskanych z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych (dział 756, rozdział 75621, § 0010), wolnych środków, nadwyżki z lat ubiegłych, a w przypadku ich braku z innych przychodów. Stosownie do treści uchwały 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 2017 r., poz. 2077 z późniejszymi 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 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 2018 roku, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie wskazanym w prognozie, wynosić będzie 16.926.255,08 zł (szesnaście milionów dziewięćset dwadzieścia sześć tysięcy dwieście pięćdziesiąt pięć złotych osiem groszy),

a zatem kształtować się będzie na poziomie 40,07% planowanych dochodów budżetu ogółem.

Zdaniem Składu Orzekającego wskazać 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.

Odnotować należy, że w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Ujazd przyjęto założenie, że w latach 2018-2020 spłata zobowiązań zaliczanych do długu finansowana będzie z przychodów zwrotnych tj. kredytów i pożyczek. W latach 2021-2024 Gmina planuje, że spłata długu nastąpi z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetowymi (*nadwyżki budżetowej*, która de facto powstanie z nadwyżki operacyjnej tj. nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi) oraz środków pochodzących z kredytów i pożyczek. Począwszy od 2025 roku jedynym źródłem spłaty długu będą środki uzyskane z nadwyżek budżetowych. W latach 2025-2028 nie prognozuje się zaciągania przychodów zwrotnych zwiększających dług Gminy.

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 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 1 sierpnia 2018 roku*), w tym dane dotyczące prognozy kwoty długu na lata 2018-2028, z których wynika, że obciążenie budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań nie przekroczy wskaźnika liczonego na podstawie art. 243 niniejszej ustawy. W oparciu o dane dotyczące wykonania dochodów i wydatków budżetu za lata 2015-2016 oraz planowane wartości wykazane w sprawozdaniu z wykonania budżetu jednostki samorządu terytorialnego za trzy kwartały 2017 roku, wskaźnik maksymalny spłaty zadłużenia dla 2018 roku kształtuje się na poziomie 11,88% (według wykonania 2017 roku na poziomie 13,51%), natomiast obciążenie budżetu spłatą długu stanowić będzie 9,45% prognozowanych na ten rok dochodów ogółem. W kolejnych latach relacja dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia do wskaźnika planowanej kwoty spłaty zadłużenia wynosi odpowiednio: w 2019 roku - 11,93%/9,21%, w 2020 roku - 10,61%/7,22%, w 2021 roku - 9,18%/8,82%, w 2022 roku - 10,64%/10,38%, w 2023 roku - 11,78%/9,87%, w 2024 roku - 12,93%/9,74%, w 2025 roku - 13,78%/8,89%, w 2026 roku - 14,60%/8,32%.

Jednakże Skład Orzekający zastrzega, że w latach 2021-2022 poziom obciążenia budżetu spłatą długu oscylować będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego, gdyż przywołana relacja wynosi w 2021 roku 9,18%/8,82% oraz w 2022 roku 10,64%/10,38%. Powyższe oznacza, że we wskazanych latach możliwość spłaty długu

Gminy Ujazd obciążona jest istotnym ryzykiem. W ocenie Składu Orzekającego w celu zapewnienia spłaty planowanego do zaciągnięcia długu, konieczne jest bieżące monitorowanie relacji wynikających z wieloletniej prognozy finansowej i na tej podstawie dokonywanie ewentualnych zmian założonych wielkości dla zapewnienia spełnienia przez Gminę Ujazd w latach następnych reguł fiskalnych wynikających z ustawy o finansach publicznych.

Reasumując Skład Orzekający podkreśla, że uprzednio opisane 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 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.