

**Uchwała nr V/98/2018**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 17 maja 2018 roku**  
**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty przez Gminę Uniejów**  
**pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska**  
**i Gospodarki Wodnej w Łodzi**

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 ze zm.) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

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

**uchwała, co następuje:**

wyraża opinię pozytywną, co do możliwości spłaty długoterminowej pożyczki zaciąganej przez Gminę Uniejów w wysokości 134.431,00 zł (słownie: sto trzydzieści cztery tysiące czterysta trzydzieści jeden złotych 00/100 groszy) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2018 roku, przy założeniu pełnej realizacji wielkości ustalonych przez Gminę w Wieloletniej Prognozie Finansowej, z istotnymi zastrzeżeniami zawartymi w uzasadnieniu.

**Uzasadnienie**

Burmistrz Uniejowa wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z wnioskiem o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty pożyczki zaciąganej przez Gminę Uniejów na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2018 roku w związku z refundacją wydatków poniesionych w roku 2017 w związku z realizacją zadania pn. „Kompleksowa termomodernizacja komunalnych obiektów mieszkaniowych w gminie Uniejów”, do kwoty 134.431,00 zł. Zgodnie z § 1 ust. 2 i 3 Uchwały pożyczka zostanie wykorzystana w 2018 roku na zadanie związane z ochroną środowiska. Na podstawie uchwały nr LXIII/536/2018 z dnia 30 kwietnia 2018 roku, zmienionej uchwałą nr LXIV/552/2018 z dnia 15 maja 2018 r., Rada Miejska w Uniejowie postanowiła o zaciągnięciu przedmiotowej pożyczki, której spłata nastąpi w latach 2018-2027.

Opinia Składu Orzekającego o możliwości spłaty zaciąganej pożyczki, wyrażona w sentencji niniejszej uchwały, poprzedzona została analizą uchwały budżetowej,

w szczególności w zakresie limitów zobowiązań z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów, o których mowa w art. 212 ust.1 pkt 6 w zw. z art. 89 ust.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych oraz danych wykazanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Uniejów (*ze zmianami dokonanyimi do dnia 27 marca 2018 roku*), w tym dotyczących prognozy kwoty długu na lata 2018-2030. Działaniem swym Rada Miejska w Uniejowie wypełniła dyspozycję art. 89 ust.1 pkt 2-4 ustawy o finansach publicznych, 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 oraz na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, bowiem zaciągana pożyczka mieści się w ustalonym przez Radę Miejską w Uniejowie limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu, spłatę zaciągniętych w latach poprzednich zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów oraz wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Uniejów na koniec roku 2018, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie założonym w prognozie, kształtować się będzie na poziomie 43,37% planowanych dochodów budżetu ogółem.

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, określone w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, Skład Orzekający przy wydaniu niniejszej opinii wziął pod uwagę dane wykazane w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Uniejów, w tym dotyczące prognozy kwoty długu na lata 2018-2030, 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.

Stosownie do danych zawartych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Uniejów obciążenie budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań nie przekracza wskaźnika, liczonego na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych, przy czym w roku 2026 poziom obciążenia budżetu spłatą zadłużenia będzie na granicy wskaźnika dopuszczalnego, a w latach 2025 i 2027 poziom obciążenia budżetu spłatą zadłużenia oscylować będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego. W oparciu o dane dotyczące wykonania dochodów i wydatków budżetu za lata 2015-2017 wskaźnik maksymalny dla roku 2018 kształtuje się na poziomie 13,49% (wg planowanych wartości wykazanych w sprawozdaniu z wykonania budżetu jednostki samorządu terytorialnego za trzy kwartały 2017 roku na poziomie 12,64%), natomiast obciążenie budżetu spłatą długu stanowi 6,72% planowanych na ten rok dochodów ogółem. W latach 2019-

2027 relacja dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia do wskaźnika planowanej kwoty spłaty zadłużenia przedstawia się następująco: w roku 2019 - 15,48% (14,63% według wykonania 2017 r.)/4,85%, w roku 2020 - 18,10% (17,25% według wykonania 2017 r.)/6,20%, w roku 2021 - 20,67%/12,89%, w roku 2022 - 20,08%/14,46%, w roku 2023 - 17,53%/9,33%, w roku 2024 - 12,02%/9,07%, **w roku 2025 - 9,53%/8,68%, w roku 2026 - 7,88%/7,87%, w roku 2027 - 7,68%/7,07%**. W prognozie przyjęto założenie, że począwszy od roku 2021 nie będą zaciągane nowe zobowiązania zaliczane do długu publicznego, a spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań będzie finansowana z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetowymi (nadwyżki budżetowej), która powstanie *de facto* z nadwyżki operacyjnej (nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi).

W ocenie Składu Orzekającego konstrukcja Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Uniejów na lata 2018-2020, została oparta na założeniach, które obarczone są dużym ryzykiem. Gmina w powyżej wskazanych latach planuje realizację inwestycji z łączną kwotą wydatków majątkowych na nie przewidzianych w wysokości 189.441.473,76 zł. Konstrukcja Prognozy zakłada wypracowanie w tychże latach budżetowych bardzo dużych nadwyżek operacyjnych oraz uzyskanie znacznych dochodów majątkowych ze sprzedaży mienia, które będą stanowiły źródło finansowania wydatków majątkowych oraz spłaty zadłużenia, jak również w istotny sposób wpływają na wysokość dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia. Gmina Uniejów w latach 2015-2017 r. wypracowała nadwyżki operacyjne w następujących wysokościach – 3.937.096,79 zł, 4.272.426,90 zł i 4.880.707,56 zł. Należy wskazać, że nadwyżki prognozowane dla lat 2019-2020 to kwoty odpowiednio 19.110.241,21 zł oraz 21.160.700,97 zł. Ponadto w latach 2018-2019 Gmina założyła bardzo wysokie dochody z tytułu sprzedaży składników majątkowych, odpowiednio w kwotach: 9.550.000,00 zł oraz 5.260.000,00 zł. Wykonie prognozowanych przedsięwzięć oparte zostało na założeniu pozyskania w latach 2018-2020 środków zewnętrznych w łącznej wysokości 113.194.126,37 zł, ale przede wszystkim wypracowaniu nadwyżek operacyjnych oraz uzyskaniu dochodów ze sprzedaży mienia. W ocenie Składu Orzekającego wykonanie prognozowanych przez Gminę Uniejów dochodów, a w konsekwencji także wydatków, wymaga ziszczenia się wielu czynników, w tym nie do końca zależnych od Gminy, co powoduje, że ich realizacja obarczona jest dużym stopniem ryzyka. Jednocześnie od realizacji dochodów na założonym poziomie uzależnione pozostaje spełnienie wskaźników spłaty zadłużenia z art. 243 ustawy, w związku z czym szczególnie w latach 2019-2021 możliwość spłaty długu obciążona jest ryzykiem oraz wymaga, zwłaszcza w latach 2018-2020, pełnej realizacji przez Gminę Uniejów, dochodów budżetowych, w szczególności dochodów bieżących oraz dochodów ze sprzedaży majątku, przy jednoczesnym utrzymaniu zakładanego poziomu wydatków, zwłaszcza bieżących. W przypadku, gdy założenia przyjęte w prognozie nie będą osiągnięte koniecznym stanie się dokonanie korekty wielkości w niej przyjętych.

W związku z powyższym Skład Orzekający zwraca uwagę, że wskazane wyżej wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Gminę Uniejów dochodów, 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.

Stosownie do ustaleń zawartych powyżej Skład Orzekający postanowił wydać opinię zawartą w sentencji niniejszej uchwały.

Od niniejszej uchwały, na podstawie art. 20 ust.1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych, służy odwołanie do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi, w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.