

**Uchwała Nr V/164/2018**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**

**z dnia 20 czerwca 2018 roku**

**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki  
długoterminowej zaciąganej przez Gminę Koluszki**

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. Roman Drozdowski | - członek        |
| 3. Krzysztof Kozik  | - członek        |

**uchwała, co następuje:**

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty pożyczki długoterminowej zaciąganej przez Gminę Koluszki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi do wysokości 760.048,00 zł (słownie: siedemset sześćdziesiąt tysięcy czterdzieści osiem złotych zero groszy), w tym w 2018 roku do kwoty 681.752,00 zł (sześćset osiemdziesiąt jeden tysięcy siedemset pięćdziesiąt dwa złote zero groszy) oraz w 2019 roku do kwoty 78.296,00 zł (siedemdziesiąt osiem tysięcy dwieście dziewięćdziesiąt sześć złotych zero groszy), stanowiącej krajowy wkład własny Gminy Koluszki na pokrycie kosztów realizacji przedsięwzięcia finansowanego z udziałem bezzwrotnych środków pochodzących z funduszy Unii Europejskiej, polegającego na budowie sieci wodociągowej we wsi Borowa w ramach umowy o przyznanie pomocy nr 00020-65150-UM0500100/17 z dnia 14 lipca 2017 roku na realizację operacji pod nazwą: „Budowa sieci wodociągowej we wsi Borowa, przebudowa sieci wodociągowej we wsi Zygmuntów oraz budowa rozproszonego systemu ścieków w gminie Koluszki” finansowanego ze środków Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Koluszki w 2018 roku i 2019 roku, przy założeniu pełnej realizacji wielkości ustalonych przez Gminę Koluszki w Wieloletniej Prognozie Finansowej.

**Uzasadnienie**

W dniu 15 czerwca 2018 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Burmistrza Koluszek z dnia 4 czerwca 2018 roku, znak: FNA 3021.9.2.2018 o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty pożyczki zaciąganej z Wojewódzkiego Funduszu

Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi do wysokości 760.048,00 zł (słownie: siedemset sześćdziesiąt tysięcy czterdzieści osiem złotych zero groszy), w tym w 2018 roku do kwoty 681.752,00 zł (sześćset osiemdziesiąt jeden tysięcy siedemset pięćdziesiąt dwa złote zero groszy) oraz w 2019 roku do kwoty 78.296,00 zł (siedemdziesiąt osiem tysięcy dwieście dziewięćdziesiąt sześć złotych zero groszy), stanowiącej krajowy wkład własny Gminy Koluszki na pokrycie kosztów realizacji przedsięwzięcia finansowanego z udziałem bezzwrotnych środków pochodzących z funduszy Unii Europejskiej, polegającego na budowie sieci wodociągowej we wsi Borowa w ramach umowy o przyznanie pomocy nr 00020-65150-UM0500100/17 z dnia 14 lipca 2017 roku na realizację operacji pod nazwą: „Budowa sieci wodociągowej we wsi Borowa, przebudowa sieci wodociągowej we wsi Zygmuntów oraz budowa rozproszonego systemu ścieków w gminie Koluszki” finansowanego ze środków Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020.

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

- uchwały nr XL/182/2017 Rady Miejskiej w Koluszkach z dnia 27 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Koluszki na 2018 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 2017 r., poz. 2077 z późniejszymi zmianami), z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwały nr XL/181/2017 Rady Miejskiej w Koluszkach z dnia 27 grudnia 2017 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koluszki na lata 2018-2030, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część tejże prognozy, z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwały nr XLIII/30/2018 Rady Miejskiej w Koluszkach z dnia 26 marca 2018 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi.

Uchwałą nr XLIII/30/2018 z dnia 26 marca 2018 roku Rada Miejska w Koluszkach postanowiła zaciągnąć pożyczkę do wykorzystania w roku 2018 i 2019 w łącznej wysokości do 760.048,00 zł (słownie: siedemset sześćdziesiąt tysięcy czterdzieści osiem złotych zero groszy), w tym w 2018 roku do kwoty 681.752,00 zł (sześćset osiemdziesiąt jeden tysięcy siedemset pięćdziesiąt dwa złote zero groszy) oraz w 2019 roku do kwoty 78.296,00 zł (siedemdziesiąt osiem tysięcy dwieście dziewięćdziesiąt sześć złotych zero groszy) z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi, stanowiącą krajowy wkład własny Gminy Koluszki na pokrycie kosztów realizacji przedsięwzięcia finansowanego z udziałem bezzwrotnych środków pochodzących z funduszy Unii Europejskiej, polegającego na budowie sieci wodociągowej we wsi Borowa w ramach umowy o przyznanie pomocy nr 00020-65150-UM0500100/17 z dnia 14 lipca 2017 roku na realizację operacji pod nazwą: „Budowa sieci wodociągowej we wsi Borowa, przebudowa sieci wodociągowej we wsi Zygmuntów oraz budowa rozproszonego systemu ścieków w gminie

Koluszki" finansowanego ze środków Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020. W niniejszej uchwale wskazano, że pożyczka będzie przeznaczona na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Koluszki w 2018 roku i 2019 roku. Z wyżej wskazanej uchwały wynika, że spłata tejże pożyczki nastąpi w latach 2019-2029 z wpływów z podatku od nieruchomości.

Działaniem swym Rada Miejska w Koluszkach wypełniła dyspozycję normy zawartej w art. 89 ust. 1 pkt 2 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, bowiem zaciągana pożyczka mieści się w ustalonym przez Radę Miejską w Koluszkach limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek oraz emitowanych obligacji w tym z tytułu pożyczek i kredytów długoterminowych na pokrycie planowanego deficytu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koluszki wynika, że dług na koniec 2018 roku, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie wskazanym w prognozie wynosić będzie 37.473.142,15 zł (trzydzieści siedem milionów czterysta siedemdziesiąt trzy tysiące sto czterdzieści dwa złote piętnaście groszy), a zatem kształtować się będzie na poziomie 27,66% planowanych dochodów budżetu ogółem.

Zdaniem Składu Orzekającego 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 ustawy o finansach publicznych, Skład Orzekający przy wydaniu niniejszej opinii wziął pod uwagę dane wykazane w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Koluszki (*ze zmianami dokonanyimi do dnia 1 czerwca 2018 roku*), w tym dane 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 wyżej wskazanej 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 dla roku 2018 kształtuje się na poziomie

14,65% (według wykonania roku 2017 na poziomie 14,08%), natomiast obciążenie budżetu spłatą długu stanowić będzie 2,99% prognozowanych na ten rok dochodów ogółem.

Odnotować należy, że w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Koluszki przyjęto założenie, że w latach 2018-2019 spłata zobowiązań zaliczanych do długu finansowana będzie z przychodów zwrotnych. W 2022 roku Gmina Koluszki założyła, 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 przychodów zwrotnych. Natomiast w latach 2020-2021 i w latach 2023-2030 spłata długu planowana jest wyłącznie z nadwyżki budżetowej.

Skład Orzekający pragnie podkreślić, że wskazane wyżej wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Gminę Koluszki 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. Jest to tym bardziej istotne, gdyż Gmina Koluszki po pierwsze założyła bardzo duży wzrost nadwyżki operacyjnej w latach 2018-2019, a po drugie w każdym roku objętym prognozą zaplanowała dochody z tytułu sprzedaży majątku, które wpływają na wyliczenie dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia w trzech kolejnych latach budżetowych.

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.