

Uchwała nr V/189/2018
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 21 sierpnia 2018 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego
zaciąganego przez Gminę Uniejów na pokrycie planowanego
deficytu budżetu

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 2009r. 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. Tomasz Karwicki | - członek |
| 3. Ewa Śpionek | - członek |

uchwała, co następuje:

wyraża opinię pozytywną, co do możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Uniejów w wysokości 10.000.000,00 zł (słownie złotych: dziesięć milionów złotych, 00/100 groszy) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu, z istotnymi zastrzeżeniami zawartymi w uzasadnieniu.

Uzasadnienie

W dniu 3 sierpnia 2018 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Burmistrza Uniejowa o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu zaciąganego na pokrycie planowanego deficytu budżetu w wysokości 10.000.000,00 zł. Uchwałą nr LXVII/580/2018 podjętą w dniu 2 sierpnia 2018 roku Rada Miejska w Uniejowie postanowiła o zaciągnięciu przedmiotowego kredytu. Spłata zaciąganego kredytu nastąpi częściowo z dochodów własnych pochodzących z udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych, a częściowo z podatku od nieruchomości, możliwego do odliczenia podatku od towarów i usług, w latach 2021-2040. Jednocześnie, co wynika z dokumentów znajdujących się w aktach Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi, planowana w 2018 roku emisja obligacji nie została zrealizowana, uchwała nr LXV/566/2018 Rady Miejskiej w Uniejowie z dnia 28 maja 2018 r. w sprawie emisji obligacji oraz określenia zasad ich zbywania, nabywania i wykupu została uchylona uchwałą nr LXVII/582/2018 Rady Miejskiej w Uniejowie z dnia 28 maja

2018 r, wobec powyższego opinię Składu Orzekającego wyrażoną w Uchwale nr V/166/2018 z dnia 20 czerwca 2018 r., należy uznać za nieobowiązującą

Opinia Składu Orzekającego o możliwości spłaty zaciąganego kredytu 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 związku z art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych oraz prognozy kwoty długu stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej Gminy Uniejów na lata 2018 – 2040. Działaniem swym Rada Miejska w Uniejowie wypełniła dyspozycję art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów, bowiem zaciągany kredyt mieści się w ustalonym przez Radę Miejską w Uniejowie na 2018 rok limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę zaciągniętych w latach poprzednich zobowiązań.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Uniejów na koniec roku 2018 wynosić będzie 33.695.225,83 zł, co stanowi 51,34% planowanych dochodów ogółem budżetu (82,71% planowanych dochodów bieżących).

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 2018-2040, 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 latach 2026, 2029, 2030, poziom obciążenia budżetu spłatą zadłużenia będzie na granicy wskaźnika dopuszczalnego, a w latach 2025, 2027, 2028, 2031-2034 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 6,67% (7,92% bez uwzględnienia wyłączeń) planowanych na ten rok dochodów ogółem. W latach 2019-2040 relacja dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia do wskaźnika planowanej kwoty spłaty zadłużenia przedstawia się następująco: w roku 2019 - 13,76% (14,61% według wykonania 2017 r.)/3,78% (3,84% bez uwzględnienia wyłączeń), w roku 2020 - 16,53% (17,38% według wykonania 2017 r.)/5,66%, w roku 2021 - 20,49%/8,43%, w roku 2022 - 19,52%/9,03%, w roku 2023 - 16,70%/9,06%, w roku 2024 - 10,69%/8,79%, **w roku 2025 - 9,45%/8,56%, w roku 2026 - 7,92%/7,79%, w roku 2027 - 7,68%/7,06%, w roku 2028 - 7,26%/6,84%, w roku 2029 - 6,85%/6,66%, w roku 2030 - 6,62%/6,50%, w roku 2031 - 6,59%/6,32%, w roku 2032 - 6,56%/6,16%, w roku 2033 - 6,53%/6,14%, w roku 2034 - 6,55%/5,73%**, w roku 2035 - 6,73%/5,58%, w roku 2036 - 6,91%/5,41%, w roku 2037 - 7,04%/5,27%, w roku 2038 - 7,01%/5,10%, w roku 2039 - 6,99%/4,95%, w roku 2040 - 6,96%/4,81. 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 184.067.897,68 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 19.825.503,56 zł oraz 18.973.964,65 zł. Ponadto w latach 2018-2019 Gmina założyła bardzo wysokie dochody z tytułu sprzedaży składników majątkowych, odpowiednio w kwotach: 8.550.000,00 zł oraz 5.260.000,00 zł. Wykonie prognozowanych przedsięwzięć oparte zostało na założeniu pozyskania w latach 2018-2020 środków zewnętrznych w łącznej wysokości 101.075.235,25 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.

Mając powyższe na uwadze, jak również długi okres spłaty kredytu, przypadający na lata 2021-2040, 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.