



Uchwała Nr I/194/2019
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 31 grudnia 2019 roku

w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty przez
Gminę Konstantynów Łódzki pożyczki długoterminowej

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz.U. z 2019 r., poz. 2137) i art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2019 r., poz. 869 ze zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej Łodzi:

- | | |
|---------------------|----------------|
| 1. Roman Drozdowski | przewodniczący |
| 2. Iwona Kopczyńska | członek |
| 3. Krzysztof Kozik | członek |

uchwala, co następuje:

Opiniuje pozytywnie, z zastrzeżeniami zawartymi w uzasadnieniu, możliwość spłaty pożyczki długoterminowej zaciąganej w kwocie 390.350,00 zł (słownie: trzysta dziewięćdziesiąt tysięcy trzysta pięćdziesiąt złotych) przez Gminę Konstantynów Łódzki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi, na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2020 roku, z przeznaczeniem na realizację zadania pn. „Utworzenie w przestrzeni publicznej terenów zieleni wraz z bazami edukacyjnymi (skwery przy ul. Daszyńskiego, Sadowej i Sucharskiego)”.

Uzasadnienie

Burmistrz Konstantynowa Łódzkiego wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w kwocie 390.350,00 zł, zaciąganej przez Gminę Konstantynów Łódzki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2020 roku, z przeznaczeniem na realizację zadania pn. „Utworzenie w przestrzeni publicznej terenów zieleni wraz z bazami edukacyjnymi (skwery przy ul. Daszyńskiego, Sadowej i Sucharskiego)”. O zaciągnięciu przedmiotowej pożyczki postanowiła Rada Miejska w Konstantynowie Łódzkim na podstawie uchwały nr XVI/134/19 z dnia 30 grudnia 2019. Planowana spłata pożyczki ma nastąpić w latach 2021 – 2025.

Opinia wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą dokumentów będących w posiadaniu Izby na dzień wydania niniejszej opinii, w szczególności danych wynikających z uchwały budżetowej Gminy Konstantynów Łódzki na 2019 rok oraz uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Konstantynów Łódzki na lata 2019-2031, z uwzględnieniem zmian, oraz prognozy kwoty długu stanowiącej element wieloletniej prognozy finansowej, jak również danych znajdujących się w rejestrach Izby.

W uchwale budżetowej Gminy ustalono limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek na sfinansowanie planowanego deficytu w wysokości 500.000,00 zł. Z danych wykazanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Konstancynów Łódzki (ze zmianami dokonanyymi do dnia 30 grudnia 2019 roku) wynika, że przedsięwzięcie majątkowe pn. „Utworzenie w przestrzeni publicznej terenów zieleni wraz z bazami edukacyjnymi (skwery przy ul. Daszyńskiego, Sadowej i Sucharskiego)” zostało przewidziane do realizacji w okresie 2019-2020, w tym w roku 2020 prognozowany limit wydatków wynosi 1.025.875,00 zł. W wieloletniej prognozie finansowej Gminy Konstancynów Łódzki prognozuje się również deficyt budżetu 2020 roku w wysokości 2.413.035,97 zł, który ma zostać sfinansowany prognozowanymi do zaciągnięcia przychodami zwrotnymi z tytułu pożyczek oraz wolnymi środkami.

Z danych wykazanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Konstancynów Łódzki wynika, że w latach 2019-2031 zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, ponieważ w każdym roku objętym prognozą zaplanowano dochody bieżące wyższe od wydatków bieżących budżetu (tzw. nadwyżki operacyjne budżetu).

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Konstancynów Łódzki najwyższy poziom osiągnie na koniec roku 2019, stanowiąc 23,71% planowanych dochodów budżetu ogółem. W prognozie przyjęto założenie, że począwszy od 2022 roku spłata zobowiązań zaliczanych do długu zostanie sfinansowana wyłącznie z planowanych nadwyżek budżetowych, które de facto powstaną z nadwyżek operacyjnych.

Na dzień wydania niniejszej opinii zastosowanie ma reguła wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w brzmieniu obowiązującym na dzień 31 grudnia 2018 roku, wg której 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. Z prognozy kwoty długu wynika, że w latach 2019 – 2031 obciążenie budżetu Gminy Konstancynów Łódzki z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika maksymalnego ustalonego dla danego roku. W oparciu o dane dotyczące wykonania dochodów i wydatków budżetu za lata 2016-2017 oraz planowane wartości wykazane w sprawozdaniu z wykonania budżetu jednostki samorządu terytorialnego za trzy kwartały 2018 roku, wskaźnik maksymalny dla roku 2019 kształtuje się na poziomie 9,79% (wg wykonania roku 2018 na poziomie 10,79%), natomiast obciążenie budżetu spłatą długu stanowić będzie 2,63% prognozowanych na ten rok dochodów ogółem. Skład Orzekający zastrzega jednak, że w latach 2022-2030 poziom obciążenia budżetu spłatą długu oscylował będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego, bądź też różnica pomiędzy tymi wskaźnikami będzie oscylowała w okolicy 1%. Ponadto Gmina założyła, począwszy od 2021 roku, znaczący wzrost nadwyżek operacyjnych, które stanowić będą źródło finansowania wydatków majątkowych oraz spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Prognozowana w 2021 roku nadwyżka operacyjna wynosi 3.732.232,70 zł, przy nadwyżce operacyjnej planowanej w 2019 roku w wysokości 832.764,99 zł oraz przy planowanych w 2020 roku dochodach bieżących w wysokości równej wydatkom bieżącym. Tym samym, w ocenie Składu Orzekającego, spełnienie w

latach 2022-2030 relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych obciążone jest ryzykiem i wymaga konsekwentnych działań w zakresie realizacji prognozowanej wysokości dochodów budżetu jednostki, dyscypliny w ponoszeniu wydatków, zwłaszcza bieżących, stałego monitorowania realizacji budżetu jednostki, w zakresie jego wpływu na wieloletnią prognozę finansową, oraz ewentualnego korygowania wielkości budżetów w poszczególnych latach, w celu zachowania ustawowych ograniczeń.

Ponadto, mając na uwadze zmiany ustawy o finansach publicznych wprowadzone ustawą z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2018 roku, poz. 2500), w szczególności w zakresie ustalania w kolejnych latach budżetowych dopuszczalnego poziomu spłaty zobowiązań dłużnych przez jednostki samorządu terytorialnego, Skład Orzekający podkreśla, że od dnia 1 stycznia 2020 roku zdolność jednostki do spłaty tychże zobowiązań będzie ustalana przy uwzględnieniu reguł wynikających ze znowelizowanego brzmienia art. 243 ustawy o finansach publicznych (*por.: art. 9 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw*).

Skład Orzekający zastrzega również, że niniejsza opinia została wydana przy założeniu, że w budżecie 2020 roku oraz w wieloletniej prognozie finansowej będzie kontynuowana realizacja przedsięwzięcia pn. „Utworzenie w przestrzeni publicznej terenów zieleni wraz z bazami edukacyjnymi (skwery przy ul. Daszyńskiego, Sadowej i Sucharskiego)” oraz, że założenia dotyczące finansowania przedmiotową pożyczką wyniku budżetu 2020 roku nie ulegną zmianie.

Zważywszy na powyższe Skład Orzekający postanowił wydać opinię zawartą w sentencji niniejszej uchwały.

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do pełnego składu Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

Przewodniczący
Składu Orzekającego

Roman Drozdowski