



U c h w a ł a Nr IV/151/2019

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 25 lipca 2019 r.

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w wysokości 3.000.000,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Burmistrza gminy Uniejów w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 3.000.000,00 zł, zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2019 r.,

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Zofia Dolewka - przewodniczący
2. Grażyna Kos - członek
3. Paweł Dobrzyński - członek

działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz. U. z 2019 r., poz. 869) oraz art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz. U. z 2016 r., poz. 561 ze zm.),

p o s t a n o w i ł:

wydać opinię pozytywną w przedmiocie możliwości spłaty powyższego kredytu.

U z a s a d n i e

W dniu 19 lipca 2019 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi, Zespołu Zamiejscowego w Sieradzu, wpłynął wniosek Burmistrza gminy Uniejów o wydanie opinii w zakresie możliwości spłaty kredytu w wysokości 3 mln. zł.

Skład Orzekający wydał przedmiotową opinię w oparciu o analizę następujących dokumentów:

- uchwałę Nr III/19/2019 Rady Miejskiej w Uniejowie z dnia 9 stycznia 2019 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Uniejów na rok 2019 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr III/18/2019 Rady Miejskiej w Uniejowie z dnia 9 stycznia 2019 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2019 – 2040 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XI/96/2019 Rady Miejskiej w Uniejowie z dnia 27 czerwca 2019 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu gminy Uniejów w 2019 r. wraz ze zmianą (uchwała nr XIII/106/2019 z dnia 18 lipca 2019 r.),
- informację o terminach płatności opiniowanego kredytu w latach 2021-2040,

- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach, wynikających z zawartych przez gminę Uniejów w przeszłości umów,

- wskaźniki i poziom zadłużenia gminy Uniejów na dzień 18 lipca 2019 r.

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił co następuje:

Planowane dochody budżetu gminy kształtują się na poziomie 90.166.968,86 zł, a wydatki w wysokości 125.390.337,47 zł. Deficyt budżetu wynosi 35.223.368,61 zł, który Jednostka planuje pokryć w ok. 99% środkami ze zwrotnych źródeł zasilania finansowego (kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych). Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 38.492.083,69 zł (z tego z tytułu kredytów i pożyczek długoterminowych oraz emisji papierów wartościowych – 34.789.891,00 zł), zaś rozchody w wysokości 3.268.715,08 zł .

W dniu 27 czerwca 2019 r. Rada Miejska w Uniejowie podjęła uchwałę nr XI/77/2019 w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu do kwoty 5.000.000,00 zł, na częściowe sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2019 r. Z treści tej uchwały wynika, że gmina planuje przeznaczyć środki pochodzące z kredytu na realizację zadań inwestycyjnych, które są współfinansowane ze środków Unii Europejskiej. W dniu 18 lipca 2019 r. Rada Miejska w Uniejowie dokonała zmiany w powyższej uchwale w zakresie wysokości zaciąganego kredytu, tj. z 5 mln. zł na 3 mln. zł (uchwała nr XIII/106/2019 z dnia 18 lipca 2019 r.). Spłata opiniowanego kredytu będzie następować w latach 2021 – 2040. Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część Wieloletniej Prognozy Finansowej (WPF), wynika, że dług gminy Uniejów na koniec 2019 r. będzie wynosił 50.717.036,38 zł. W stosunku do 2018 r. zadłużenie gminy wzrośnie o ok. 31,5 mln. zł. Skład Orzekający zauważa istotny wzrost kwoty długu w 2019 r. w stosunku do 2018 r. (o ponad 161%), jak też wzrost kosztów związanych z obsługą długu (o ponad 326%).

W świetle obowiązujących przepisów prawa, możliwość zadłużania się danej jednostki samorządu terytorialnego wyznacza reguła wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Na podstawie przedłożonych materiałów ustalono, że relacje wyliczone w oparciu o wskazany wyżej przepis, w latach 2019 – 2041, przedstawiać się będą następująco:

Lata	wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów ogółem (w %)	dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, obliczony w oparciu o plan za trzy kwartały roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (w %)	dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (w %)
2019	4,63	14,41	11,36

2020	5,10	17,10	14,05
2021	9,03	17,50	14,45
2022	11,35	17,83	17,83
2023	10,52	15,87	15,87
2024	10,09	15,53	15,53
2025	9,81	16,04	16,04
2026	8,94	16,37	16,37
2027	8,21	15,38	15,38
2028	7,93	14,17	14,17
2029	7,73	13,12	13,12
2030	7,41	12,61	12,61
2031	7,26	12,45	12,45
2032	6,94	12,30	12,30
2033	6,74	12,11	12,11
2034	6,39	11,90	11,90
2035	6,03	11,72	11,72
2036	5,78	11,55	11,55
2037	4,46	11,33	11,33
2038	4,29	11,00	11,00
2039	4,11	10,69	10,69
2040	3,87	10,33	10,33
2041	0,23	9,96	9,96

Z powyższych danych wynika, że poziom spłat zobowiązań gminy Uniejów, w poszczególnych latach objętych WPF, nie przekracza dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań, wyliczonego w oparciu o art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający wskazuje jednak, że możliwość spłaty długu w założonych wysokościach, z zachowaniem reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych, wymaga pełnej realizacji przyjętych w prognozie wartości. W przypadku, gdyby założenia przyjęte w WPF nie zostały wykonane, koniecznym stanie się dokonanie korekty prognozowanych wartości, w tym m.in. poprzez wygospodarowanie oszczędności w wydatkach bieżących, czy też ograniczenie wydatków majątkowych. Skład Orzekający przypomina o konieczności

bieżącego monitorowania przyjętych założeń prognozy, celem wprowadzenia ewentualnych korekt planowanych wartości.

Od niniejszej uchwały przysługuje, zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych, odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi, w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.