

**Uchwała nr V/42/2019**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 20 lutego 2019 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. Anna Adamczewska | - członek        |

**uchwała, co następuje:**

wyraża opinię pozytywną, co do możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Uniejów w wysokości 13.000.000,00 zł (słownie złotych: trzynaście milionów złotych, 00/100 groszy) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu, z zastrzeżeniami zawartymi w uzasadnieniu.

**Uzasadnienie**

W dniu 18 stycznia 2019 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Burmistrza Miasta Uniejowa o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu zaciąganego na pokrycie planowanego deficytu budżetu w wysokości 13.000.000,00 zł, a w dniu 14 lutego 2019 r. pismo z dnia 13 lutego 2019 r. o sygnaturze SK-3022/1/2019 uzupełniające złożony wniosek. Uchwałą nr III/20/2019 podjętą w dniu 9 stycznia 2019 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 oraz możliwego do odliczenia podatku od towarów i usług, w latach 2021-2040.

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 2019 – 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 2019 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 2019 wynosić będzie 32.927.145,38 zł, co stanowi 27,26% planowanych dochodów ogółem budżetu i 59,55% planowanych dochodów bieżących budżetu.

Z prognozy Gminy Uniejów wynika, że w latach 2019-2040, zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, ponieważ w każdym roku objętym prognozą, zaplanowano nadwyżki operacyjne budżetu.

Podkreślić także 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. Przy realizacji założonych w prognozie kwoty długu wielkości, w latach 2019-2040 Gmina Uniejów wykazała, że obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika dopuszczalnego ustalonego dla danego roku. Niemniej w ocenie Składu Orzekającego konstrukcja Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Uniejów, w zakresie lat 2019-2020 została oparta na założeniach, które obarczone są dużym ryzykiem. Gmina, w wyżej wskazanych latach, planuje realizację inwestycji, z łączną kwotą wydatków majątkowych na nie przewidzianych w wysokości 165.624.248,63 zł. Konstrukcja Prognozy zakłada wypracowanie w tychże latach budżetowych bardzo dużych nadwyżek operacyjnych (dla lat 2019-2020 to kwoty odpowiednio: 19.172.300,47 zł oraz 24.723.261,06 zł) a także uzyskanie znacznych dochodów majątkowych ze sprzedaży mienia (dla 2019 roku w kwocie 15.006.500,00 zł), które będą stanowiły źródło finansowania wydatków majątkowych oraz spłaty zadłużenia, jak również w istotny sposób wpływają na wysokość dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia. Ponadto wykonanie prognozowanych przedsięwzięć oparte zostało na założeniu pozyskania w latach 2019-2020 środków zewnętrznych w łącznej wysokości 92.348.207,34 zł i 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 obciążona 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 2019-2020, 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.