



Uchwała Nr V/58/2019
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 29 marca 2019 roku

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

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. Krzysztof Kozik - przewodniczący
2. Tomasz Karwicki - członek
3. Anna Adamczewska - członek

uchwała, co następuje:

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty pożyczki długoterminowej zaciąganej przez Gminę Uniejów w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi do kwoty 210.000,00 zł (słownie: dwieście dziesięć tysięcy złotych zero groszy), na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2019 roku, z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego pn.: „Uzbrojenie wydzielonych terenów aktywizacji gospodarczej w Gminie Uniejów”, z zastrzeżeniami zawartymi w uzasadnieniu.

Uzasadnienie

W dniu 15 marca 2019 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Burmistrza Miasta Uniejów z dnia 11 marca 2019 roku znak: SK-3022/4/2019 o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Uniejów planowanej do zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na realizację zadania inwestycyjnego pn.: „Uzbrojenie wydzielonych terenów aktywizacji gospodarczej w Gminie Uniejów”, zgodnie z uchwałą nr V/36/2019 Rady Miejskiej w Uniejowie z dnia 22 lutego 2019 roku.

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

- uchwały Nr III/19/2019 Rady Miejskiej w Uniejowie z dnia 9 stycznia 2019 roku w sprawie uchwalenia budżetu gminy Uniejów na rok 2019, 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 dokonanych do dnia 29 marca 2019 r.,
- uchwały nr III/18/2019 Rady Miejskiej w Uniejowie z dnia 9 stycznia 2019 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2019-2040, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część tejże prognozy, z uwzględnieniem zmian z uwzględnieniem zmian dokonanych do dnia 11 marca 2019 r.,
- uchwały nr V/36/2019 Rady Miejskiej w Uniejowie z dnia 22 lutego 2019 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi.

Uchwałą nr V/36/2019 Rada Miejska w Uniejowie postanowiła zaciągnąć pożyczkę z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi do kwoty 210.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Uniejów w 2019 roku w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn.: „Uzbrojenie wydzielonych terenów aktywizacji gospodarczej w Gminie Uniejów”. Z treści przedmiotowej uchwały wynika, że pożyczka zostanie spłacona w latach 2020-2034 z dochodów własnych Gminy, częściowo z udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych, a częściowo z podatku od nieruchomości.

Działaniem swym Rada Miejska w Uniejowie 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 Uniejowie limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Uniejów na koniec roku 2019 wynosić będzie 33.591.495,38 zł, co stanowi 28,37% planowanych dochodów ogółem budżetu i 59,63% planowanych dochodów bieżących budżetu.

Z prognozy Gminy Uniejów wynika, że w latach 2019-2034, 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. 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 14,41% (wg wykonania roku 2018 na poziomie 11,36%), natomiast obciążenie budżetu spłatą długu stanowić będzie 3,33% prognozowanych dochodów ogółem. Przy realizacji założonych w prognozie kwoty długu wielkości, w pozostałych latach objętych prognozą, tj. 2020-2040 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 170.038.201,63 zł. Konstrukcja Prognozy zakłada wypracowanie w tychże latach budżetowych bardzo dużych nadwyżek operacyjnych (dla lat 2019-2020 to kwoty odpowiednio: 18.729.675,44 zł oraz 25.403.261,06 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 dochodów majątkowych z zewnętrznych źródeł w łącznej wysokości 95.808.242,68 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 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 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 pożyczki, przypadający na lata 2020-2034, 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.

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.

Przewodniczący
Składu Orzekającego

Krzysztof Kozik