



## U c h w a ł a Nr IV/111/2020

### Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 19 maja 2020 r.

**w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki w Banku Gospodarstwa Krajowego w wysokości 1.500.000,00 zł.**

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Burmistrza gminy Uniejów w sprawie możliwości spłaty pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego w kwocie 1.500.000,00 zł, na wyprzedzające finansowanie projektu pn. *Kształtowanie przestrzeni publicznej w Gminie Uniejów w miejscowościach: Spycimierz, Uniejów, Wilamów*, realizowanego z udziałem środków Europejskiego Funduszu Rolnego w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Zofia Dolewka - przewodniczący
2. Paweł Dobrzyński - członek
3. Łukasz Szczepanik - 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 2019 r. poz. 2137),

#### **p o s t a n o w i ł:**

wydać opinię **pozytywną** w przedmiocie możliwości spłaty powyższej pożyczki.

#### **U z a s a d n i e n i e**

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

- uchwałę Nr XXIV/167/2019 Rady Miejskiej w Uniejowie z dnia 27 grudnia 2019 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2020 – 2040 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XXIV/168/2019 Rady Miejskiej w Uniejowie z dnia 27 grudnia 2019 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Uniejów na rok 2020 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XXVIII/209/2020 Rady Miejskiej w Uniejowie z dnia 24 kwietnia 2020 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki z budżetu państwa na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej związanych z realizacją operacji „Kształtowanie przestrzeni publicznej w Gminie Uniejów w miejscowościach:

Spycimierz, Uniejów, Wilamów” w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014 – 2020 w Banku Gospodarstwa Krajowego,

- wniosek z dnia 24 kwietnia 2020 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego w kwocie 1.500.000,00 zł,
- wskaźniki i relacje poziomu zadłużenia gminy Uniejów na lata 2020-2040 (wg stanu na dzień 24 kwietnia 2020 r.),
- informację o terminie płatności opiniowanej pożyczki (2021 r.),
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach, wynikających z zawartych w przeszłości umów.

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił co następuje:

W dniu 24 kwietnia 2020 r. Rada Miejska w Uniejowie podjęła uchwałę nr XXVIII/209/2020, dotyczącą zaciągnięcia pożyczki z budżetu państwa w Banku Gospodarstwa Krajowego w wysokości 1.500.000,00 zł, na wyprzedzające finansowanie kosztów projektu pn. *Kształtowanie przestrzeni publicznej w Gminie Uniejów w miejscowościach: Spycimierz, Uniejów, Wilamów*, realizowanego w ramach Europejskiego Funduszu Rolnego, objętego PROW na lata 2014-2020. Z treści tej uchwały wynika, że gmina planuje spłacić opiniowaną pożyczkę po otrzymaniu środków zagwarantowanych w umowie Nr 00029-65170-UM0520014/18 z dnia 10 października 2018 r. o przyznaniu pomocy. W świetle podjętej uchwały Nr XXVIII/208/2020 Rady Miejskiej w Uniejowie z dnia 24 kwietnia 2020 r. w sprawie zmiany uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2020-2040, spłata przedmiotowej pożyczki nastąpi w 2021 r.

W budżecie gminy na 2020 r. planowane dochody ogółem kształtują się na poziomie 77.984.109,87 zł, a wydatki w wysokości 92.634.561,08 zł (stan na dzień 24.04.2020 r.). Deficyt budżetu stanowi równowartość 14.650.451,21 zł, który Jednostka planuje pokryć środkami ze zwrotnych źródeł zasilania finansowego. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 19.488.959,60 zł, zaś rozchody w wysokości 4.838.508,39 zł.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część Wieloletniej Prognozy Finansowej (WPF), wynika, że dług gminy Uniejów na koniec 2020 r. kształtować się będzie na poziomie 58.604.800,38 zł. Zadłużenie gminy na koniec 2019 r. wynosiło 43.954.349,17 zł.

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 2020 – 2040, przedstawiać się będą następująco:

Lata	Relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku zobowiązań wraz z wydatkami bieżącymi na obsługę długu do planowanych dochodów bieżących, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) w %	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań wynikający z art. 243 ustawy po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan trzech kwartałów roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) w %	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań wynikający z art. 243 ustawy po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) w %
2020	15,09	26,38	21,49
2021	13,48	22,55	17,66
2022	15,96	27,03	22,14
2023	16,64	21,93	21,93
2024	17,93	25,77	25,77
2025	17,36	23,05	23,05
2026	13,98	26,45	26,05
2027	13,11	25,37	25,37
2028	12,53	26,26	26,26
2029	12,26	24,91	24,91
2030	12,03	23,44	23,44
2031	11,44	22,28	22,28
2032	10,85	21,72	21,72
2033	10,57	21,25	21,25
2034	10,06	20,69	20,69
2035	9,42	20,25	20,25
2036	6,85	19,69	19,69
2037	5,63	19,19	19,19
2038	4,67	18,62	18,62
2039	4,07	19,25	19,25
2040	3,92	19,90	19,90

Z powyższych danych wynika, że obciążenie budżetu spłatami zaciągniętych zobowiązań długoterminowych w latach, w których będzie spłacana pożyczka (2021-2040), nie przekracza określonego we wskazanym powyżej przepisie prawa wskaźnika spłat.

Niezależnie od powyższego, mając na uwadze zmiany wprowadzone w ustawie o finansach publicznych 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 przez jednostki samorządu terytorialnego, jak również aktualną sytuację gospodarczo-ekonomiczną - Skład Orzekający podkreśla, że indywidualnej ocenie i bieżącej analizie winna podlegać zdolność jednostki do spłaty zobowiązań zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia. Zasadne jest, aby służby finansowe gminy na bieżąco analizowały sytuację finansową jednostki, w tym zdolność do zaciągania i spłaty nowych zobowiązań, w aspekcie wykonanych i prognozowanych wielkości wpływających na ustalenie w kolejnych latach relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

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.