



U c h w a ł a Nr IV/175/2022

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 22 września 2022 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 10.000.000,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Burmistrza gminy Uniejów w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 10.000.000,00 zł, zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2022 r., Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Zofia Dolewka - przewodnicząca
2. Paweł Dobrzyński - członek
3. Bogusław Wenus - członek

działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 ze zm.) oraz art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz. U. z 2022 r. poz. 1668),

p o s t a n o w i ł:

wydać **pozytywną opinię** w przedmiocie możliwości spłaty powyższego kredytu.

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

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

- uchwały Nr LIV/443/2021 Rady Miejskiej w Uniejowie z dnia 30 grudnia 2021 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2022-2040 wraz ze zmianami,
- uchwały Nr LIV/444/2021 Rady Miejskiej w Uniejowie z dnia 30 grudnia 2021 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Uniejów na rok 2022 wraz ze zmianami,
- uchwały Nr LX/503/2022 Rady Miejskiej w Uniejowie z dnia 29 czerwca 2022 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Uniejów na 2022 rok, w tym deficytu w środkach własnych związanego z realizacją zadań inwestycyjnych współfinansowanych ze środków z budżetu Unii Europejskiej,

- wniosku z dnia 22 sierpnia 2022 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 10.000.000,00 zł,
- wskaźników i relacji poziomu zadłużenia gminy Uniejów w latach 2022-2040 (według stanu na dzień 20 sierpnia 2022 r.),
- harmonogramu spłat rat kapitałowych zaciąganego kredytu w wysokości 10.000.000,00 zł w latach 2024-2038, według propozycji kredytobiorcy,
- informacji o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach, wynikających z zawartych w przeszłości umów (według stanu na dzień 22 sierpnia 2022 r.).

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił co następuje:

W dniu 29 czerwca 2022 r. Rada Miejska w Uniejowie podjęła uchwałę Nr LX/503/2022 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Uniejów na 2022 rok, w tym deficytu w środkach własnych związanego z realizacją zadań inwestycyjnych współfinansowanych ze środków z budżetu Unii Europejskiej, w wysokości 10 mln zł.

W świetle § 3 i § 5 powyższej uchwały, władze gminy planują spłacić opiniowany kredyt w latach 2024-2038 środkami stanowiącymi wpływy dochodów własnych.

W budżecie gminy na 2022 r. (po zmianach na dzień 5 września 2022 r., zarządzenie Nr 1002022 Burmistrza Uniejowa) planowane dochody ogółem kształtują się na poziomie 107.355.064,47 zł, a wydatki w wysokości 134.054.378,82 zł. Deficyt budżetu stanowi równowartość 26.699.314,35 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 30.416.716,08 zł, zaś rozchody w wysokości 3.717.401,73 zł.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część Wieloletniej Prognozy Finansowej (WPF), wynika, że dług gminy Uniejowa na koniec 2022 r. kształtować się będzie na poziomie 70.920.772,14 zł – na dzień złożenia wniosku (22.08.2022 r.) Burmistrz wykazał kwotę 71.058.536,44 zł. Zadłużenie gminy Uniejów z roku na rok sukcesywnie rośnie, bowiem na koniec 2019 r. wynosiło 43.954.349,17 zł, na koniec 2020 r. – 52.104.224,44 zł, zaś na koniec 2021 r. – 63.638.173,87 zł.

Skład Orzekający wskazuje na relatywnie wysoki wzrost kosztu obsługi długu w latach 2023-2025, co jest spowodowane zaciąganiem opiniowanego kredytu w wysokości 10 mln zł w 2022 r. i zobowiązaniem rozpoczęcia spłat rat kapitałowych dopiero w 2024 r. Im dłuższy okres korzystania z pożyczonego kapitału tym wyższe koszty dla gminy.

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 (wskaźnik spłaty zobowiązań), w latach 2022 – 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 limit spłaty zobowiązań wynikający z art. 243 ustawy po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) w %
2022	11,09	24,13
2023	10,55	22,01
2024	13,10	24,66
2025	13,38	24,28
2026	12,35	21,75
2027	11,36	20,27
2028	10,76	20,51
2029	10,22	19,36
2030	9,75	19,85
2031	9,26	19,12
2032	8,77	18,66
2033	8,58	18,86
2034	8,74	18,97
2035	8,46	19,15
2036	7,07	19,15
2037	6,29	19,17
2038	6,02	19,10
2039	4,61	19,35
2040	4,51	19,35

Z powyższych danych wynika, że obciążenie budżetu spłatami zaciągniętych zobowiązań długoterminowych, w okresie zaciągnięcia kredytu oraz w okresie, w którym przypada spłata kredytu (2024-2038), jak też w pozostałych latach objętych wieloletnią prognozą finansową, nie przekracza wskaźnika spłat określonego w art. 243 *ustawy o finansach publicznych*. Oznacza to, że spełnione są wymogi wynikające z obowiązujących w tym zakresie przepisów prawa.

Niemniej Skład Orzekający podkreśla, że wykazane w wieloletniej prognozie finansowej wskaźniki, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji dochodów (bieżących i majątkowych), jak również utrzymania poziomu wydatków (szczególnie bieżących, które zapewne nie będą wykazywać tendencji malejącej przy tak wysokiej inflacji) oraz osiągnięcia zakładanych nadwyżek operacyjnych. Należy zaznaczyć, że

wyliczenie wskaźników i możliwość spłaty zaciągniętych kredytów oraz pożyczek zostało przyjęte przy założeniu osiągnięcia w poszczególnych latach 2023-2040 nadwyżki budżetowej.

W związku z tym, Jednostka powinna na bieżąco monitorować wszystkie czynniki wpływające na sytuację finansową gminy, jak również analizować zdolność do zaciągania i spłaty nowych zobowiązań, w aspekcie wykonanych i prognozowanych wielkości finansowych, wpływających na ustalenie w kolejnych latach relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych. W sytuacji wystąpienia nowych okoliczności, mających wpływ na realizację założeń przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej, niezbędne może być dokonywanie korekt prognozowanych wielkości.

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.