

Uchwała Nr V/278/2018
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 10 grudnia 2018 roku

w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki
długoterminowej zaciąganej przez Gminę Zapolice

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. Tomasz Karwicki | - przewodniczący |
| 2. Krzysztof Kozik | - członek |
| 3. Anna Kaźmierczak | - członek |

uchwała, co następuje:

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty pożyczki długoterminowej zaciąganej przez Gminę Zapolice w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi do kwoty 1.117.533,00 zł (słownie: jeden milion sto siedemnaście tysięcy pięćset trzydzieści trzy złote zero groszy), w tym w 2018 roku w kwocie 660.533,00 zł oraz w 2019 roku w kwocie 457.000,00 zł, z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy w latach 2018-2019 w związku z realizacją zadania pn.: „Budowa oczyszczalni ścieków w Zapolicach”, z zastrzeżeniem zawartym w uzasadnieniu.

Uzasadnienie

W dniu 6 grudnia 2018 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Zapolice z dnia 6 grudnia 2018 roku znak: FN-3051.4.2018.BO o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty pożyczki zaciąganej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na dofinansowanie zadania pn.: „Budowa oczyszczalni ścieków w Zapolicach”.

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

- uchwały nr XXXIX/237/17 Rady Gminy Zapolice z dnia 20 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Zapolice na rok 2018, 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 na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwały nr XXXIX/238/17 Rady Gminy Zapolice z dnia 20 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Oporów na lata 2018-2032, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część tejże prognozy, z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
 - uchwały nr II/7/18 Rady Gminy Zapolice z dnia 5 grudnia 2018 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi.

Uchwałą nr II/7/18 z dnia 5 grudnia 2018 roku Rada Gminy Zapolice postanowiła zaciągnąć długoterminową pożyczkę z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi stanowiącą częściowe pokrycie planowanego deficytu budżetowego roku 2018 i 2019 z przeznaczeniem na realizację zadania pn.: „Budowa oczyszczalni ścieków w Zapolicach” do kwoty 1.117.533,00 zł. Zgodnie z postanowieniami wyżej wskazanej uchwały środki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi zostaną przekazane w 2018 roku w kwocie 660.533,00 zł oraz w 2019 roku w kwocie 457.000,00 zł. Z treści uchwały wynika także, że pożyczka zostanie spłacona z dochodów własnych Gminy w latach 2020-2029, a zabezpieczenie pożyczki stanowić będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Nadto upoważniono Wójta Gminy Zapolice do podejmowania czynności formalno-prawnych związanych z zaciągnięciem pożyczki.

Działaniem swym Rada Gminy Zapolice 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 zaciągnięta pożyczka mieści się w ustalonym przez Radę Gminy Zapolice limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek, emisji papierów wartościowych oraz pożyczek zaciąganych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków z budżetu UE, na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu i na finansowanie planowanego deficytu.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zapolice wynika, że dług na koniec 2018 roku, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie wskazanym w prognozie, wynosić będzie 6.543.461,39 zł (sześć milionów pięćset czterdzieści trzy tysiące czterysta sześćdziesiąt jeden złotych trzydzieści dziewięć groszy), a zatem kształtować się będzie na poziomie 27,88% planowanych dochodów budżetu ogółem.

Podkreślić 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.

Mając na względzie obowiązujące zasady liczenia dopuszczalnego poziomu obciążeń budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek, wyemitowanych obligacji i potencjalnych kwot wynikających z udzielonych poręczeń, a które to zasady zostały określone w art. 243 ustawy o finansach publicznych, Skład Orzekający przy wydaniu niniejszej opinii wziął pod uwagę dane wykazane w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Zapolice (*ze zmianami dokonanyymi do dnia 18 października 2018 roku*), w tym dane dotyczące prognozy kwoty długu na lata 2018-2032, z których wynika, że obciążenie budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań nie przekroczy wskaźnika liczonego na podstawie art. 243 niniejszej ustawy. W oparciu o dane dotyczące wykonania dochodów i wydatków budżetu za lata 2015-2016 oraz planowane wartości wykazane w sprawozdaniu z wykonania budżetu jednostki samorządu terytorialnego za trzy kwartały 2017 roku, wskaźnik maksymalny spłaty zadłużenia dla 2018 roku kształtuje się na poziomie 4,66% (według wykonania 2017 roku na poziomie 7,15%), natomiast obciążenie budżetu spłatą długu stanowić będzie 1,74% prognozowanych na ten rok dochodów ogółem.

Jednakże zdaniem Składu Orzekającego należy zastrzec, że w 2019 roku wskaźnik planowanych spłat zobowiązań jest zachowany przy zastosowaniu wyłączeń na podstawie art. 243 ust. 3 ustawy o finansach publicznych. Zgodnie z tym przepisem z kwoty zobowiązań do spłaty wyłączeniu podlegają kwoty spłat kredytów i pożyczek zaciągnięte na finansowanie projektów realizowanych z udziałem środków UE wraz z należnymi odsetkami. W przypadku Gminy Zapolice wskaźnik spłaty zobowiązań do dochodów ogółem oraz dopuszczalny wskaźnik spłaty zadłużenia w 2019 roku przedstawia się następująco: po uwzględnieniu wyłączeń 2,59% (bez uwzględnienia wyłączeń 7,85%)/6,30%. W ocenie Składu Orzekającego na zachowanie w 2019 roku reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych ma wpływ wysokość dochodów przewidywanych do uzyskania przez Gminę w formie dofinansowania przedsięwzięć majątkowych. Zatem jednym z najistotniejszych elementów wpływających na wielkość przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Zapolice, jest prawidłowa realizacja inwestycji zgodnie z przyjętymi harmonogramami. Nadto Skład Orzekający zastrzega, że w latach 2021-2022 poziom obciążenia budżetu spłatą długu oscylować będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego tj. odpowiednio 3,40%/4,16% oraz 4,84%/5,21%.

Powyższe oznacza, że we wskazanych latach możliwość spłaty długu Gminy obciążona jest ryzykiem. W ocenie Składu Orzekającego w celu zapewnienia spłaty planowanego do zaciągnięcia długu, konieczne jest bieżące monitorowanie relacji wynikających z wieloletniej prognozy finansowej i na tej podstawie dokonywanie ewentualnych zmian założonych wielkości dla zapewnienia spełnienia przez Gminę Zapolice w latach następnych reguł fiskalnych wynikających z ustawy o finansach publicznych.

Reasumując Skład Orzekający podkreśla, że uprzednio opisane wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Gminę Zapolice zarówno dochodów bieżących, jak i majątkowych, utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek operacyjnych, co wymaga 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

Tomasz Karwicki