

Uchwała nr V/54/2016
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 29 lipca 2016 roku

w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty przez Gminę Daszyna
kredytu długoterminowego zaciąganego
na sfinansowanie 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 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2013 r. poz. 885 ze zm.) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- | | |
|---------------------|------------------|
| 1. Roman Drozdowski | - przewodniczący |
| 2. Krzysztof Kozik | - członek |
| 3. Tomasz Karwicki | - członek |

uchwała, co następuje:

Opiniując możliwość spłaty długoterminowego kredytu zaciąganego przez Gminę Daszyna w wysokości 4.700.000,00 zł (słownie: cztery miliony siedemset tysięcy złotych) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w roku 2016, wskazuje, że z uwagi na zakres realizowanych oraz prognozowanych przez Gminę przedsięwzięć majątkowych, przy niestabilnych źródłach ich finansowania, jak również skalę posiadanych przez Gminę zobowiązań, spłata przedmiotowego kredytu obarczona jest bardzo wysokim ryzykiem wystąpienia braku faktycznych oraz prawnych możliwości spłaty zadłużenia.

Uzasadnienie

Na podstawie Zarządzenia nr 28/2016 z dnia 30 maja 2016 roku Wójt Gminy Daszyna, działając w granicach upoważnienia określonego w § 8 Uchwały nr XXIII/112/2016 Rady Gminy w Daszynie z dnia 27 stycznia 2016 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Daszyna na 2016 rok, w brzmieniu nadanym na mocy § 5 Uchwały nr XXVIII/138/2016 z dnia 25 maja 2016 roku w sprawie zmian w budżecie gminy Daszyna na 2016 rok, postanowił o zaciągnięciu przez Gminę Daszyna kredytu w kwocie 4.700.000,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, którego spłata ma nastąpić do dnia 31 grudnia 2023 roku. Kwota kredytu mieści się w ustalonym przez Radę Gminy Daszyna

Urząd Gminy Daszyna
99-107 Daszyna
woj. łódzkie
tel. 24 389 04 17
NIP 775-16-28-470

Stwierdzam zgodność kserokopii
z oryginałem od str. do str.
04 SIE 2016
data
Z up. WÓJTA
podpis stwierdzającego
Mariusz Gralewski
SEKRETARZ GMINY

2016 roku w zakresie zadań własnych zostały zaplanowane w kwocie 12.277.904,97 zł, w odniesieniu do której kwota długu stanowi 148,95%.

Zapewnienie możliwości spłaty zadłużenia Gminy Daszyna pozostaje uzależnione od wykonania założeń budżetu Gminy na 2016 rok oraz założeń Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2016-2030. W tym kontekście Skład Orzekający wskazuje na szczególnie istotne elementy wieloletniej prognozy finansowej Gminy Daszyna, których *realizacja* obarczona jest bardzo wysokim ryzykiem, a na których opiera się konstrukcja budżetów w latach, na które została sporządzona prognoza, co dotyczy w szczególności:

- dochodów z tytułu sprzedaży składników majątkowych w 2016 roku w kwocie 841.000,00 zł oraz w 2017 roku w kwocie 2.129.000,00 zł. Ocena Składu Orzekającego w zakresie możliwości pozyskania przedmiotowych dochodów, jako obarczonych istotnym ryzykiem została oparta na danych historycznych dotyczących dochodów ze sprzedaży majątku uzyskanych przez Gminę Daszyna w ostatnich kilku latach budżetowych. Z danych wynika, że na dochody planowane z tytułu sprzedaży majątku w roku 2012 w kwocie 994.590.00 zł wykonano 365.216.01 zł. w 2013 roku na plan w kwocie 500.000.00 zł wykonano dochody w kwocie 102.795,00 zł, w 2015 roku na plan w kwocie 605.820.00 zł wykonano dochody w kwocie 19.045,19 zł. Natomiast wyznacznika możliwości Gminy Daszyna w zakresie uzyskania dochodów z tytułu sprzedaży majątku, w ocenie Składu Orzekającego, nie stanowi wartość dochodu uzyskanego w roku 2014, który został pozyskany w wyniku sprzedaży dwóch nieruchomości gruntowych, z jednoczesnym zobowiązaniem się do ich wydzierżawienia oraz nabycia tych nieruchomości w terminie do dnia 29 października 2021 roku. Dochód ten incydentalnie wpłynął na zwiększenie maksymalnego wskaźnika spłaty długu, jednakże jest to *de facto* sprzedaż zwrotna, ponieważ Gmina zobowiązała się do wykupu dzierżawionych nieruchomości w przyszłości, tj. w 2021 roku, oraz do ponoszenia kosztów czynszu dzierżawnego. Dodatkowo należy podkreślić, że kredyt, którego możliwości spłaty dotyczy niniejsza opinia, ma zostać zaciągnięty w związku ze zwiększeniem deficytu budżetu Gminy Daszyna na 2016 rok z uwagi na podjęcie decyzji o realizacji, tj. w roku 2016, wykupu dzierżawionych nieruchomości.
- dochodów z tytułu dystrybucji gazu ziemnego założonych w związku z uzyskaniem przez Gminę Daszyna, na podstawie decyzji Prezesa Urzędu Regulacji Energetyki z dnia 3 września 2015 roku, koncesji na dystrybucję paliw gazowych na okres 1 stycznia 2016 - 31 grudnia 2030 roku oraz w związku z wyznaczeniem Gminy Daszyna, na podstawie decyzji z dnia 8 grudnia 2015 roku, operatorem systemu dystrybucyjnego gazowego. Prognozowane dochody opierają się na założeniu systematycznego wzrostu sprzedaży ilości gazu, poczynając od 550.000 m³ w roku 2016 (dochody w kwocie 354.225,00 zł), poprzez 2.610.000 m³ w roku 2017 (dochody w kwocie 2.491.990,00 zł), 4.670.000 m³ w roku 2018 (dochody w kwocie 4.609.670,00 zł), a docelowo od

tytułu chłodu zakupionego w roku 2020 roku (w części 71%, w kwocie 2.922.177,94 zł) uiszczyć w roku 2019.

- dotacji z RPO, PRO W, Ministerstwa Sportu oraz WFOŚiG w Łodzi, prognozowanych na pozostałe przedsięwzięcia, tj. na: przebudowę lokalnych dróg, zarządzanie energią w budynkach użyteczności publicznej w Daszynie, uzbrojenie terenów inwestycyjnych na terenie Gminy Daszyna, modernizację infrastruktury sportowej na terenie Gminy Daszyna, turystykę i ochronę dziedzictwa kulturowego, rozwój transportu publicznego, w tym: w 2017 roku w łącznej kwocie 8.738.412,72 zł. w 2018 roku w łącznej kwocie 4.691.473,30 zł. w roku 2019 w kwocie 1.700.000,00 zł. Pozyskanie wskazanych dochodów uzależnione pozostaje, m.in., od realizacji określonych przedsięwzięć, co będzie wymagało od Gminy Daszyna zdolności do ich sfinansowania w pozostałym zakresie, jak również od uruchomienia stosownych środków, a następnie pozytywnej oceny złożonych przez Gminę wniosków o dofinansowanie.

W efekcie powyższych założeń dochody bieżące budżetu Gminy Daszyna wzrastają z poziomu 15.718.826,88 zł w roku 2016 (bez dochodów zleconych z tytułu 500 plus, które nie zostały uwzględnione w kolejnych latach prognozy, dochody bieżące w 2016 roku wynoszą 13.891.710,88 zł) do poziomu 17.037.285,35 zł w roku 2017, następnie 19.745.461,06 zł w roku 2018, 22.993.009,13 zł w roku 2019, a docelowo 28.044.179,00 zł od roku 2025. W prognozie założono również dochody majątkowe na poziomie: 4.061.935,75 zł w roku 2016, 19;619.412,72 zł w roku 2017 roku, 13.591.473,30 zł w roku 2018, 5.238.600,00 zł w roku 2019 oraz 2.217.500,00 zł w roku 2020. Tym samym prognozowana do uzyskania w ciągu kolejnych 5 lat budżetowych kwota dochodów majątkowych wynosi 44.728.921,77 zł. Powyższe wiąże się bezpośrednio z planowanymi do realizacji przedsięwzięciami majątkowymi, na które zaplanowano wydatki w wysokościach wynoszących odpowiednio: 10.855.978,98 zł w roku 2016, 20.415.333,80 zł w roku 2017, 16.347.496,59 zł w roku 2018, 9.693.586,46 zł w roku 2019 oraz 4.550.000 zł w roku 2020. Łączna kwota wydatków na przedsięwzięcia majątkowe wynosi 61.862.395,83 zł. Realizacja dochodów majątkowych oraz wydatków na przedsięwzięcia majątkowe w przytoczonych wielkościach, w ocenie Składu Orzekającego, obciążona jest bardzo wysokim ryzykiem z uwagi na konieczność spełnienia wielu warunków, w tym niezależnych od Gminy, a przede wszystkim z uwagi na wysokość dochodów własnych oraz wielkość wypracowywanych wyników operacyjnych.


Skład Orzekający podnosi, że ważnym elementem konstrukcyjnym budżetu pozostaje relacja pomiędzy dochodami bieżącymi oraz wydatkami bieżącymi (tzw. wynik operacyjny). Gmina Daszyna rok 2014 zakończyła z ujemnym wynikiem operacyjnym w wysokości (-) 287.258,80 zł. W 2015 roku wynik operacyjny Gminy Daszyna wyniósł (-) 159.488,94 zł. Wykonanie w dwóch ostatnich latach budżetowych ujemnego wyniku na działalności bieżącej wskazuje na niebezpieczny trend w sytuacji finansowej Gminy, który przy utrzymaniu zaistniałej tendencji może prowadzić do braku płynności finansowej Gminy w latach następnych. Skład

dużym stopniu zadłużenia Gminy, oznacza w ocenie Składu Orzekającego, że możliwość spłaty długu w wysokościach przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Daszyna obciążona jest bardzo wysokim ryzykiem - granicznym z prawdopodobieństwem nie wykonania.

Skład Orzekający podkreśla, że niniejsza Uchwała stanowi opinię w sprawie przedmiotowego kredytu, natomiast decyzja o jego przyznaniu należy do kredytodawcy.

Stosownie do ustaleń zawartych powyżej Skład Orzekający postanowił wydać opinię zawartą w sentencji niniejszej uchwały.

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych służy odwołanie do pełnego składu Kolegium Izby.

Przewodniczący
Składu Orzekającego

Roman Drozdowski