

Uchwała Nr I/156/2018
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 9 listopada 2018 roku

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 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2017 r., poz. 2077 ze zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej Łodzi:

- | | |
|---------------------|----------------|
| 1. Roman Drozdowski | przewodniczący |
| 2. Iwona Kopczyńska | członek |
| 3. Anna Kaźmierczak | członek |

uchwała, co następuje:

Opiniuje pozytywnie, z uwagą zawartą w uzasadnieniu, możliwość spłaty pożyczki długoterminowej zaciąganej do kwoty 276.922,00 zł (słownie złotych: dwieście siedemdziesiąt sześć tysięcy dziewięćset dwadzieścia dwa złote) przez Gminę Ksawerów w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi, na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2019 roku, z przeznaczeniem na realizację zadania pn. „Budowa zbiornika na wodę uzdatnioną na SUW Gadka”.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Ksawerów wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki długoterminowej zaciąganej przez Gminę Ksawerów w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi.

Opinia wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą dokumentów będących w posiadaniu Izby na dzień wydania niniejszej opinii, w szczególności danych wynikających z uchwały budżetowej Gminy Ksawerów na 2018 rok oraz uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ksawerów na lata 2018-2039, z uwzględnieniem zmian oraz prognozy kwoty długu stanowiącej element wieloletniej prognozy finansowej, jak również danych znajdujących się w rejestrach Izby.

Uchwałą nr LXX/515/2018 z dnia 27 września 2018 Rada Gminy Ksawerów postanowiła zaciągnąć pożyczkę długoterminową do kwoty 276.922,00 zł w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi, na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2019 roku, z przeznaczeniem na realizację zadania pn. „Budowa zbiornika na wodę uzdatnioną na SUW Gadka”. W uchwale wskazano, że pożyczka zostanie spłacona z dochodów Gminy z tytułu podatku od nieruchomości w latach 2019 – 2023.

W uchwale budżetowej Gminy ustalono limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 14.000.000,00 zł. Z danych wykazanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Ksawerów (*ze zmianami dokonanyymi do dnia 30 października 2018 roku*) wynika, że przedsięwzięcie majątkowe pn. „Budowa zbiornika na wodę uzdatnioną na SUW Gadka” zostało przewidziane do realizacji w okresie 2016-2019, w tym w roku 2019 prognozowany limit wydatków wynosi 420.000,00 zł. W wieloletniej prognozie finansowej Gminy Ksawerów prognozuje się również deficyt budżetu 2019 roku w wysokości 6.361.617,40 zł, który ma zostać sfinansowany

prognozowanymi do zaciągnięcia przychodami zwrotnymi z tytułu pożyczek, kredytów, emisji papierów wartościowych.

Z prognozy Gminy wynika również, że w latach spłaty przedmiotowej pożyczki, tj. w latach 2019-2023, zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, ponieważ w każdym roku objętym prognozą, zaplanowano nadwyżki operacyjne budżetu.

Zgodnie z regułą wynikającą z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku 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. Przy realizacji założonych w prognozie kwoty długu wielkości, w latach 2019 - 2023 Gmina wykazała, że obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika maksymalnego ustalonego dla danego roku. Skład Orzekający wskazuje jednakże, że w roku 2021 wskaźnik spłaty długu oscyluje w granicach wskaźnika maksymalnego (*wskaźnik maksymalny wynosi: 4,36%*,

a wskaźnik spłaty długu: 4,08%). Ponadto w roku 2022 różnica pomiędzy tymi wskaźnikami nieznacznie tylko przekracza 1% (*wskaźnik maksymalny wynosi: 5,80%*, *a wskaźnik spłaty długu: 4,74%*). W związku z powyższym, w ocenie Składu Orzekającego możliwość spłaty długu w latach 2021-2022 obarczona jest ryzykiem. Skład Orzekający zwraca zatem uwagę, że założenia przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej wymagają pełnej realizacji dochodów (*w tym dochodów bieżących oraz majątkowych*), jak również utrzymania poziomu wydatków oraz osiągnięcia zakładanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (*nadwyżek operacyjnych*), w celu spłaty przedmiotowej pożyczki, przy zachowaniu reguły określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający podkreśla również, że niniejsza opinia została wydana przy założeniu, że w budżecie 2019 roku oraz w wieloletniej prognozie finansowej będzie kontynuowana realizacja przedsięwzięcia pn. „Budowa zbiornika na wodę uzdatnioną na SUW Gadka” oraz, że założenia dotyczące finansowania przedmiotową pożyczką wyniku budżetu 2019 roku nie ulegną zmianie.

Zważywszy na powyższe Skład Orzekający postanowił wydać opinię zawartą w sentencji niniejszej uchwały.

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do pełnego składu Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.