



Uchwała Nr I/89/2020
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 6 sierpnia 2020 roku

w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty przez
Gminę Ksawerów pożyczki długoterminowej

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz.U. z 2019 r., poz. 2137) i art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2019 r., poz. 869 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 możliwość spłaty pożyczki długoterminowej zaciąganej przez Gminę Ksawerów w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi, z przeznaczeniem na realizację zadania pn. „Budowa parku przy ul. Kościuszki w Ksawerowie na działce nr ewid. 355 w Ksawerowie”, w wysokości 748.983,00 zł (słownie: siedemset czterdzieści osiem tysięcy dziewięćset osiemdziesiąt trzy złote), uruchamianej w dwóch transzach, w tym: do kwoty 148.986,00 zł (słownie: sto czterdzieści osiem tysięcy dziewięćset osiemdziesiąt sześć złotych) z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu 2020 roku oraz do kwoty 599.997,00 zł (słownie: pięćset dziewięćdziesiąt dziewięć tysięcy dziewięćset dziewięćdziesiąt siedem złotych) z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu 2021 roku.

Uzasadnienie

Burmistrz Ksawerowa 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, do kwoty 748.983,00 zł, z przeznaczeniem na realizację zadania pn. „Budowa parku przy ul. Kościuszki w Ksawerowie na działce nr ewid. 355 w Ksawerowie”. O zaciągnięciu przedmiotowej pożyczki postanowiła Rada Gminy Ksawerów na podstawie uchwały nr XXIV/192/2020 z dnia 8 czerwca 2020 roku, zmienionej uchwałą nr XXVI/204/2020 z dnia 22 lipca 2020 roku¹. Pożyczka ma zostać wykorzystana w dwóch transzach, w tym: w 2020 roku do kwoty 148.986,00 zł oraz w 2021 roku do kwoty 599.997,00 zł. Spłata pożyczki planowana jest na lata 2022-2026.

¹ Odnosnie możliwości spłaty pożyczki zaciąganej przez Gminę Ksawerów na podstawie uchwały nr XXIV/192/2020 z dnia 8 czerwca 2020 roku Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wyraził pozytywną opinię w uchwale nr I/80/2020 z dnia 8 lipca 2020 roku. Ponowny wniosek o zaopiniowanie pożyczki z przeznaczeniem na zadanie pn. „Budowa parku przy ul. Kościuszki w Ksawerowie na działce nr ewid. 355 w Ksawerowie” wynika z faktu zmiany uchwały nr XXIV/192/2020, dokonanej na podstawie uchwały nr XXIV/204/2020 z dnia 22 lipca 2020 roku, w zakresie wysokości pożyczki.

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 2020 rok oraz uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ksawerów na lata 2020-2027, z uwzględnieniem zmian, w tym prognozy kwoty długu stanowiącej element wieloletniej prognozy finansowej, jak również danych znajdujących się w rejestrach Izby.

W uchwale budżetowej Gminy Ksawerów, obowiązującej na dzień wydania niniejszej opinii, zaplanowano deficyt budżetu Gminy w kwocie 7.841.715,92 zł, wskazując jako źródła jego pokrycia kredyty i pożyczki w kwocie 6.841.715,92 zł oraz wolne środki w kwocie 1.000.000,00 zł. Limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek Rada Gminy Ksawerów ustaliła w wysokości 9.650.000,00 zł. Z danych wykazanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Ksawerów (ze zmianami dokonanymi do dnia 22 lipca 2020 roku) wynika, że przedsięwzięcie majątkowe pn. „Budowa parku przy ul. Kościuszki w Ksawerowie na działce nr ewid. 355 w Ksawerowie” zostało przewidziane do realizacji w okresie 2018-2021, w tym prognozowany limit wydatków w 2020 roku został ustalony w kwocie 423.557,88 zł, a w 2021 roku w kwocie 1.700.000,00 zł. W wieloletniej prognozie finansowej Gminy Ksawerów prognozuje się również deficyt budżetu 2021 roku w wysokości 1.670.552,79 zł, który ma zostać sfinansowany prognozowanymi do zaciągnięcia przychodami zwrotnymi.

Z danych wykazanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Ksawerów wynika, że w latach 2020-2027 zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Ksawerów na koniec roku 2020, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie założonym w prognozie, wyniesie 19,91% planowanych dochodów budżetu ogółem. W prognozie przyjęto założenie, że w latach 2020-2021 spłata zobowiązań zaliczanych do długu zostanie sfinansowana przychodami z tytułu kredytów i pożyczek, natomiast począwszy od 2022 roku spłata zobowiązań z tego tytułu zostanie sfinansowana wyłącznie z planowanych nadwyżek budżetowych, które de facto powstaną z nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (tzw. nadwyżek operacyjnych).

Zgodnie z regułą wynikającą z art. 243 ustawy o finansach publicznych dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik dopuszczalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu tej jednostki. Stosownie do wskazanej reguły wskaźnik spłaty długu w danym roku budżetowym nie może przekroczyć dopuszczalnego wskaźnika spłaty. Relację wskaźnika spłaty długu do wskaźnika dopuszczalnego, o której mowa w przywołanym przepisie, dla poszczególnych lat objętych prognozą Gminy Ksawerów, przedstawia tabela:

LATA	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w 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)	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym 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)
2020	23,10%	4,25%
2021	20,14%	5,86%
2022	15,75%	6,95%
2023	12,90%	7,88%
2024	13,05%	7,82%
2025	13,01%	7,74%
2026	13,96%	7,68%
2027	12,70%	5,95%

Z prognozy kwoty długu wynika, że w latach 2020 – 2027, które obejmują również okres spłaty pożyczki, obciążenie budżetu Gminy Ksawerów z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika maksymalnego ustalonego dla danego roku. Skład Orzekający podkreśla jednak, że przytoczone wskaźniki, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji wielkości wynikających z wieloletniej prognozy finansowej Gminy Ksawerów.

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

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

Przewodniczący
Składu Orzekającego

Roman Drozdowski