



UCHWAŁA Nr III/126/2020

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 8 czerwca 2020 roku
w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki zaplanowanej do zaciągnięcia przez
Gminę Rzeczyca

Działając na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz. U. z 2019r., poz. 2137), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2019r., poz. 869) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Bogusław Wenus – przewodniczący
2. Agnieszka Kamyczek-Maszewska - członek
3. Radosław Hrychorczuk – członek

w związku z wnioskiem Wójta Gminy Rzeczyca o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki

uchwała, co następuje:

Wydać pozytywną opinię w odniesieniu do możliwości spłaty pożyczki w wysokości 139.074,00 zł, zaplanowanej do zaciągnięcia przez Gminę Rzeczyca w 2020 roku, w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu, wynikającego m.in.: z zaplanowanej do realizacji inwestycji pn. Budowa sieci kanalizacji sanitarnej – ul. Nowa w Rzeczycy.

Uzasadnienie

Po zapoznaniu się z wnioskiem Wójta Gminy w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki zaplanowanej do zaciągnięcia w 2020 roku, Skład Orzekający wydał opinię przedstawioną w sentencji uchwały.

Z posiadanych materiałów wynika, że pożyczkę w wysokości 139.074,00 zł Rada Gminy w Rzeczycy zaplanowała zaciągnąć zgodnie z treścią art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, tj. na finansowanie planowanego deficytu budżetu, zgodnie z postanowieniami budżetu jednostki uchwalonego Uchwałą Rady Gminy XIV/102/2019 z dnia 30 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2020 rok, zmienionego Uchwałą Nr XVI/112/2020 z dnia 26 marca 2020 roku.

Zaplanowany deficyt budżetu wynosi 5.001.004,00 zł i zostanie pokryty przychodami z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 1.808.051,46 zł, wolnych środków w wysokości 2.068.368,54 zł i niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu związanych ze szczególnymi zasadami wykonania budżetu w wysokości 1.124.584,00 zł. Planowana do zaciągnięcia pożyczka mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w § 8 Uchwały Nr XVI/112/2020 w sprawie zmian budżetu – limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek przeznaczonych na finansowanie planowanego deficytu w wysokości 2.050.000,00zł.

W sprawie zaciągnięcia przedmiotowej pożyczki Rada Gminy wyraziła swoją wolę podejmując w dniu 25 maja 2020 roku Uchwałą Nr XVII/119/2020 w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 2020 roku, wynikającego min.: z realizacji zadania inwestycyjnego pn. Budowa sieci kanalizacji sanitarnej – ul. Nowa w Rzeczycy. Spłatę pożyczki zaplanowano w latach 2020 - 2024.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2020 oraz wieloletniej prognozie finansowej, uchwalonej przez Radę Gminy Uchwałą Nr XIV/101/2019 z dnia 30 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej. Wieloletnia prognoza finansowa (zwana dalej; wpf) zmieniona została Uchwałą Nr XVII/111/2020 z dnia 26 marca 2020 roku w sprawie zmiany wpf. Obejmuje ona okres 2020 - 2034 i uwzględnia prognozowane w poszczególnych latach wysokości dochodów, wydatków, zaciągnięte już oraz planowane do zaciągnięcia zobowiązania.

Obliczone na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych, wskaźniki planowanych spłat zobowiązań w okresie objętym prognozą kwoty długu, nie przekraczają w poszczególnych latach ustalonych na podstawie ww. przepisu, dopuszczalnych wskaźników spłat. Relacje pomiędzy wskaźnikami przedstawiają się następująco:

- w 2020 – 6,66 % do 13,23 %,
- w 2021 – 5,73 % do 10,57 %,
- w 2022 – 5,52 % do 10,25 %,
- w 2023 – 8,20 % do 9,63 %.

W następnych latach objętych prognozą kwoty długu, prognozowane spłaty zadłużenia są niższe od prognozowanego dopuszczalnego wskaźnika spłat o kilka punktów procentowych. Podkreślić należy, że ww. wskaźniki ustalone zostały przy pełnej realizacji prognozowanych dochodów i wydatków, tym samym osiągnięcia prognozowanych nadwyżek operacyjnych budżetów, które zgodnie z art. 243 ustawy ofp, stanowią podstawę do wyliczenia dopuszczalnych wskaźników spłaty zadłużenia w poszczególnych latach obowiązywania prognozy kwoty długu.

Łączna kwota planowanego na dzień 31 grudnia 2020 roku długu Gminy wynosić będzie 12.162.677,86 zł, co stanowić będzie 36,38 % planowanych dochodów jednostki. Z obowiązującej wpf wynika, że spłata zaciągniętych i prognozowanych do zaciągnięcia zobowiązań powinna nastąpić w 2034 roku. Wskazać należy również, iż na podstawie obowiązującej wieloletniej prognozy kwoty długu, największe zadłużenie wystąpi w 2022 roku, będzie wynosiło 17.955.286,73 zł, co będzie stanowiło 64,20 % prognozowanych dochodów budżetu 2022 roku.

Biorąc pod uwagę zmiany wprowadzone w ustawie o finansach publicznych, ustawą z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 roku, poz. 2500) - w szczególności w zakresie ustalania w kolejnych latach budżetowych dopuszczalnego poziomu spłaty zobowiązań przez jednostki samorządu terytorialnego - Skład Orzekający podkreśla, że służby finansowe Gminy powinny na bieżąco analizować sytuację finansową jednostki, w tym zdolność do zaciągania i spłaty nowych zobowiązań, jak również zobowiązań zaciągniętych wcześniej, w aspekcie wykonanych i prognozowanych wielkości wpływających na ustalenie w kolejnych latach relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych, w brzmieniu przewidzianym odpowiednio: dla okresu przejściowego (2020 – 2025) oraz od roku 2026 do końca okresu objętego prognozą kwoty długu.

Od opinii wyrażonej w uchwale na podstawie art. 20 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych, przysługuje odwołanie do Kolegium Izby.