



## UCHWAŁA Nr III/154/2020

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi  
z dnia 7 lipca 2020 roku  
w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki zaplanowanej do zaciągnięcia przez  
Gminę Kowiesy

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 ze zm.) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Bogusław Wenus – przewodniczący
2. Agnieszka Kamyczek-Maszewska - członek
3. Paweł Dobrzyński – członek

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

### uchwała, co następuje:

Wydać pozytywną opinię w odniesieniu do możliwości spłaty pożyczki w wysokości 694.740,00 zł, zaplanowanej do zaciągnięcia przez Gminę Kowiesy w 2020 roku, w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu 2020 roku w wysokości 321.166,00 zł i deficytu 2021 roku w wysokości 373.574,00 zł, wynikającego m.in.: z zaplanowanej do realizacji inwestycji pn. Budowa sieci wodociągowej w miejscowościach: Wędrogów, Chrzczonowice, Lisna, Pękoszew, Wycinka Wolska, Borszyce, Kowiesy, Franciszków, Zawady, Chojnatka, Michałowice, Jakubów, Ulaski, Turowa Wola, Wola Pękoszewska, Budy Chojnackie, Chojnatka – Gmina Kowiesy oraz budowa ekologicznej oczyszczalni ścieków dla budynków użyteczności publicznej w Kowiesach”.

### 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 694.740,00 zł Rada Gminy w Kowiesach 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 2020 roku w wysokości 321.166,00 zł (I transza), zgodnie z postanowieniami budżetu jednostki uchwalonego Uchwałą Rady Gminy XV/79/19 z dnia 30 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2020 rok. Zaplanowany deficyt budżetu 2020 roku wynosi 1.998.340,00 zł i zostanie pokryty przychodami z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 1.983.700,00 zł, i z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w wysokości 14.640,00 zł.

Przedmiotowa opinia została opracowana również na podstawie obowiązującej w jednostce wieloletniej prognozy finansowej uchwalonej Uchwałą Nr XV/80/19 z dnia 30 grudnia 2019 roku, zmienionej uchwałą Nr XXI/110/20 z dnia 25 czerwca 2020 roku. Zadanie inwestycyjne na którego realizację jest zaciągana powyższa pożyczka, stanowi przedsięwzięcie ujęte w załączniku przedsięwzięć, zaplanowane do realizacji w latach 2020 – 2021. Deficyt budżetu 2021 roku wynosi 373.574,00 zł, na jego sfinansowanie jednostka zaplanowała przeznaczyć II transzę przedmiotowej pożyczki.

Planowana do zaciągnięcia pożyczka mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w § 4 Uchwały Nr XXI/109/20 w sprawie zmian budżetu – limicie zobowiązań z

tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek przeznaczonych na finansowanie planowanego deficytu w wysokości 1.500.000,00 zł.

W sprawie zaciągnięcia przedmiotowej pożyczki Rada Gminy wyraziła swoją wolę podejmując w dniu 28 maja 2020 roku Uchwałę Nr XX/108/20 w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 2020 i 2021 roku, wynikającego min.: z realizacji zadania inwestycyjnego pn. Budowa sieci wodociągowej w miejscowościach: Wędrogów, Chrzczonowice, Lisna, Pękoszew, Wycinka Wolska, Borszyce, Kowiesy, Franciszków, Zawady, Chojnatka, Michałowice, Jakubów, Ulaski, Turowa Wola, Wola Pękoszewska, Budy Chojnackie, Chojnatka – Gmina Kowiesy oraz budowa ekologicznej oczyszczalni ścieków dla budynków użyteczności publicznej w Kowiesach”.

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 XV/80/19 z dnia 30 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej. Wieloletnia prognoza finansowa zmieniona została Uchwałą Nr XXI/110/20 z dnia 25 czerwca 2020 roku w sprawie zmiany wpf. Obejmuje ona okres 2020 - 2035 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 – 7,66 % do 18,05 %,
- w 2021 – 7,85 % do 16,24 %,
- w 2022 – 8,63 % do 14,31 %,
- w 2023 – 8,57 % do 11,21 %.

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 7.579.450,96 zł, co stanowić będzie 45,26 % planowanych dochodów jednostki. Z obowiązującej wpf wynika, że spłata zaciągniętych i prognozowanych do zaciągnięcia zobowiązań powinna nastąpić w 2035 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.