



UCHWAŁA Nr III/155/2020

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

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 Cielądz o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki

uchwała, co następuje:

Wydać pozytywną opinię w odniesieniu do możliwości spłaty pożyczki w wysokości 961.681,00 zł, zaplanowanej do zaciągnięcia przez Gminę Cielądz 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. Poprawa gospodarki wodno-ściekowej na terenie gminy Cielądz poprzez: budowę stacji uzdatniania wody oraz przebudowę i modernizację gminnej oczyszczalni ścieków wraz z budową i przebudową sieci kanalizacyjnej.

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 961.681,00 zł Rada Gminy Cielądz 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 XIII/92/19 z dnia 30 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2020 rok, zmienionego Uchwałą Nr XV/112/2020 z dnia 29 maja 2020 roku. Zaplanowany deficyt budżetu wynosi 5.667.199,26 zł i zostanie pokryty przychodami z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 5.068.613,07 zł oraz wolnych środków w wysokości 598.586,19 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 tym na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 7.900.000,00zł.

W sprawie zaciągnięcia przedmiotowej pożyczki Rada Gminy wyraziła swoją wolę podejmując w dniu 29 maja 2020 roku Uchwałą Nr XV/113/2020 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. Poprawa gospodarki wodno-ściekowej na terenie gminy Cielądz poprzez: budowę

stacji uzdatniania wody oraz przebudowę i modernizację gminnej oczyszczalni ścieków wraz z budową i przebudową sieci kanalizacyjnej. Spłatę pożyczki zaplanowano w latach 2021 - 2035.

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 XIII/91/19 z dnia 30 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej. Wieloletnia prognoza finansowa zmieniona została Uchwałą Nr XV/111/20 z dnia 29 maja 2020 roku w sprawie zmiany wpf. Obejmuje ona okres 2020 - 2039 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 – 4,98 % do 11,57 %,
- w 2021 – 5,35 % do 8,79 %,
- w 2022 – 4,39 % do 7,27 %,
- w 2023 – 3,99 % do 5,46 %.

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.

Łączna kwota planowanego na dzień 31 grudnia 2020 roku długu Gminy wynosić będzie 7.375.261,07 zł, co stanowić będzie 37,82 % planowanych dochodów jednostki. Z obowiązującej wpf wynika, że spłata zaciągniętych i prognozowanych do zaciągnięcia zobowiązań powinna nastąpić w 2039 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.