



UCHWAŁA Nr III/215/2020

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 12 października 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. Radosław Hrychorczuk – 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 1.763.034,00 zł, zaplanowanej do zaciągnięcia przez Gminę Kowiesy w 2020 roku, z przeznaczeniem na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

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 1.763.034,00 zł Rada Gminy zaplanowała zaciągnąć zgodnie z treścią art. 89 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, tj. na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, zgodnie z postanowieniami budżetu uchwalonego Uchwałą Nr XV/79/19 z dnia 30 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2020 rok, zmienionego Uchwałą Nr XXIV/124/20 z dnia 17 września 2020 roku. Pożyczka zostanie wypłacona w II transzach, 2020 roku w wysokości 814.118,00 zł i w 2021 roku w wysokości 948.916,00 zł.

Planowany deficyt budżetu roku 2020 wynosi 1.287.566,00 zł i zostanie pokryty kredytami i pożyczkami w wysokości 1.272.926,00 zł i środkami 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.

W odniesieniu do deficytu na 2021 rok podstawę do zaopiniowania wniosku, stanowi wieloletnia prognoza finansowa uchwalona Uchwałą Nr XV/80/19 z dnia 30 grudnia 2019 roku, zmieniona Zarządzeniem Wójta Gminy Nr 38/2020 z dnia 17 września 2020 roku. Deficyt 2021 roku wynosi 1.322.490,00 zł i zostanie pokryty przychodami z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 1.322.490,00 zł, w tym z II transzy przedmiotowej pożyczki.

Planowana do zaciągnięcia pożyczka mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w § 8 ust. 3 Uchwały Nr XV/79/19 w sprawie uchwalenia budżetu, zmienionej Uchwałą Nr XXIII/120/20 z dnia 14 sierpnia 2020 roku w sprawie zmiany

budżetu – limicie zobowiązań na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 1.770.000,00 zł.

W sprawie zaciągnięcia przedmiotowej pożyczki Rada Gminy wyraziła swoją wolę podejmując w dniu 14 sierpnia 2020 roku Uchwałę Nr XXIII/122/20 w sprawie zaciągnięcia pożyczki na wyprzedzające finansowanie w ramach PROW na lata 2014-2020 z przeznaczeniem na realizację zadania pn. Budowa sieci wodociągowej w miejscowościach: Wędrogów, Chrzczonowice, Lisna, Pękoszew, Wycinka Wolska, Borszyce, Kowiesy, Franciszków, Zawady, Chojnatka, Michałowice, Jakubów, Ulaski, Torowa Wola, Wola Pękoszewska, Budy Chojnackie, Chojnata – gmina Kowiesy oraz budowa ekologicznej oczyszczalni ścieków dla budynków użyteczności publicznej w Kowiesach.

Obowiązująca w jednostce wieloletnia prognoza finansowa obejmuje lata 2020 - 2035 i uwzględnia prognozowane w poszczególnych latach wysokości dochodów, wydatków, zaciągnięte już oraz prognozowane 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 – 7,00 % do 18,05 %,
- w 2021 – 7,50 % do 17,31 %,
- w 2022 – 7,46 % do 16,20 %,
- w 2023 – 8,14 % do 15,10 %.

W latach 2024 - 2035 zapas pomiędzy wskaźnikami jest również kilkuprocentowy. Podkreślić należy, że ww. wskaźniki ustalone zostały przy pełnej realizacji dochodów i wydatków, tym samym osiągnięcia prognozowanych nadwyżek operacyjnych budżetów, które zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych, 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 6.868.676,96 zł, co stanowić będzie 40,02 % planowanych dochodów jednostki. Dług na koniec 2021 roku wynosić będzie 8.191.166,96 zł, co stanowić będzie 52,98 % planowanych dochodów. 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 w terminie 14 dni od otrzymania opinii.