



## **UCHWAŁA Nr III/237/2020**

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi  
z dnia 5 listopada 2020 roku  
w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki zaplanowanej do zaciągnięcia  
przez Gminę Kocierzew Południowy

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 Kocierzew Południowy o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki

### **uchwala, co następuje:**

Wydać pozytywną opinię w odniesieniu do możliwości spłaty pożyczki w wysokości 43.361,00 zł, zaplanowanej do zaciągnięcia przez Gminę Kocierzew Południowy 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. „Utworzenie terenów zieleni wraz z bazą edukacyjną w Boczkach Chełmońskich w Gminie Kocierzew Południowy”.

### **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 43.361,00 zł Rada Gminy w Kocierzewie Południowym 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 XVI/78/2019 z dnia 27 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2020 rok, zmienionego Uchwałą Nr XXIV/114/2020 z dnia 13 października 2020 roku.

Zaplanowany deficyt budżetu wynosi 574.365,49 zł, zostanie pokryty przychodami z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 274.365,49 zł i wolnych środków w wysokości 300.000,00 zł. Planowana do zaciągnięcia pożyczka mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w § 5 pkt 2 Uchwały Nr XXIV/114/2020 w sprawie zmian budżetu – limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek przeznaczonych na finansowanie planowanego deficytu w wysokości 316.000,00 zł.

W sprawie zaciągnięcia przedmiotowej pożyczki Rada Gminy wyraziła swoją wolę podejmując w dniu 13 października 2020 roku Uchwałą Nr XXIV/116/2020 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. „Utworzenie terenów zieleni wraz z bazą edukacyjną w Boczkach Chełmońskich w Gminie Kocierzew Południowy”. Spłatę pożyczki zaplanowano w latach 2021-2024.

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 XVI/77/2019 z dnia 27 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej. Wieloletnia prognoza finansowa (zwana dalej; wpf) zmieniona została Uchwałą Nr XXIV/115/2020 z dnia 13 października 2020 roku w sprawie zmiany wpf. Obejmuje ona okres 2020 - 2025 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 dopuszczalnych wskaźników spłat. Relacje pomiędzy wskaźnikami przedstawiają się następująco:

- w 2020 – 2,01 % do 13,22 %,
- w 2021 – 1,23 % do 10,70 %,
- w 2022 – 1,87 % do 8,20 %,
- w 2023 – 1,47 % do 5,49 %.

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 o finansach publicznych stanowią podstawę do wyliczenia dopuszczalnych wskaźników spłaty zadłużenia.

Łączna kwota planowanego na dzień 31 grudnia 2020 roku długu Gminy wynosić będzie 1.255.623,49 zł, co stanowić będzie 5,79 % planowanych dochodów jednostki. Z obowiązującej wpf wynika, że spłata zaciągniętych i prognozowanych do zaciągnięcia zobowiązań powinna nastąpić w 2025 roku.

Mając na uwadze powyższe ustalenia, w tym analizę wskaźnikową przeprowadzoną na podstawie art. 243 ustawy ofp, Skład Orzekający postanowił jak w sentencji niniejszej uchwały. Jednakże biorąc pod uwagę aktualną sytuację epidemiczną w kraju, Skład Orzekający wskazuje, 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 relacji określonej w art. 243 ustawy ofp z uwzględnieniem przepisów art. 15 zoa, 15 zob i 15 zoc ustawy z dnia 2 marca o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz. U. poz. 374 ze zm.).

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 dnia jej otrzymania.