



UCHWAŁA Nr III/242/2020

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 26 listopada 2020 roku
w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki zaplanowanej do zaciągnięcia
przez Gminę Lubochnia

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. Radosław Hrychorczuk - członek
3. Paweł Dobrzyński – członek

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

uchwała, co następuje:

Wydać pozytywną opinię w odniesieniu do możliwości spłaty pożyczki w wysokości 518.914,00 zł, zaplanowanej do zaciągnięcia przez Gminę Lubochnia w 2020 roku, w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu 2020 roku w wysokości 96.548,00 zł oraz deficytu 2021 roku w wysokości 422.366,00 zł, wynikającego m.in.: z zaplanowanej do realizacji inwestycji pn. Budowa i rozbudowa kanalizacji sanitarnej wraz z przyłączami kanalizacji sanitarnej w miejscowościach Emilianów, Olszowiec, Nowy Olszowiec, Jasień, Dąbrowa, przebudowa oczyszczalni ścieków w Lubochni Dworskiej poprzez budowę suszarni osadu na terenie oczyszczalni ścieków oraz nadbudowa i przebudowa stacji uzdatniania wody w miejscowości Dąbrowa.

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 518.914,00 zł Rada Gminy w Lubochni 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 96.548,00 zł (I transza), zgodnie z postanowieniami budżetu jednostki uchwalonego Uchwałą Rady Gminy XXI/137/20 z dnia 16 stycznia 2020 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2020 rok, zmienionego Uchwałą Nr XXXII/204/20 z dnia 28 października 2020 roku. Zaplanowany deficyt budżetu 2020 roku wynosi 14.806.062,82 zł i zostanie pokryty przychodami z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 14.806.062,82 zł.

Przedmiotowa opinia została opracowana również na podstawie obowiązującej w jednostce wieloletniej prognozy finansowej uchwalonej Uchwałą Nr XXI/136/20 z dnia 16 stycznia 2020 roku, zmienionej uchwałą Nr XXXII/203/20 z dnia 28 października 2020 roku. Zadanie inwestycyjne na którego realizację jest zaciągana powyższa pożyczka, stanowi przedsięwzięcie ujęte w załączniku przedsięwzięć i zaplanowane do realizacji w latach 2020 – 2021. Deficyt budżetu 2021 roku wynosi 1.598.303,70 zł, na jego sfinansowanie jednostka zaplanowała przeznaczyć między innymi II transzę opiniowanej pożyczki.

Planowana do zaciągnięcia pożyczka mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych), w § 8 pkt 2 Uchwały Nr XXXII/204/20 w sprawie zmian budżetu – limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek przeznaczonych na finansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 17.959.998,10 zł.

W sprawie zaciągnięcia przedmiotowej pożyczki Rada Gminy wyraziła swoją wolę podejmując w dniu 28 października 2020 roku Uchwałę Nr XXXII/202/20 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 i rozbudowa kanalizacji sanitarnej wraz z przyłączami kanalizacji sanitarnej w miejscowościach Emilianów, Olszowiec, Nowy Olszowiec, Jasień, Dąbrowa, przebudowa oczyszczalni ścieków w Lubochni Dworskiej poprzez budowę suszarni osadu na terenie oczyszczalni ścieków oraz nadbudowa i przebudowa stacji uzdatniania wody w miejscowości Dąbrowa.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2020 oraz obowiązującej w jednostce wieloletniej prognozie finansowej, która obejmuje okres 2020 - 2038 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, nie przekraczają w poszczególnych latach ustalonych na podstawie ww. przepisu, dopuszczalnych wskaźników spłat. Relacje pomiędzy wskaźnikami przedstawiają się następująco:

- w 2020 – 4,18 % do 18,60 %,
- w 2021 – 6,88 % do 16,60 %,
- w 2022 – 9,49 % do 13,49 %,
- w 2023 – 8,48 % do 10,15 %.

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 29.614.913,46 zł, co stanowić będzie 55,95 % planowanych dochodów jednostki, najwyższe zadłużenia Gmina osiągnie na koniec 2021 roku, będzie ono wynosiło 31.213.217,16 zł, co będzie stanowiło 72,84 % prognozowanych dochodów. Z obowiązującej wpf wynika, że spłata zaciągniętych i prognozowanych do zaciągnięcia zobowiązań powinna nastąpić w 2038 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.