



Uchwała Nr IV/172/2020

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 3 sierpnia 2020 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki w Banku Gospodarstwa Krajowego w wysokości 1.610.112,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez gminę Goszczanów w sprawie możliwości spłaty pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego w kwocie 1.610.112,00 zł, na wyprzedzające finansowanie zadania pn. *Budowa przydomowych oczyszczalni ścieków w gminie Goszczanów oraz budowa odcinka sieci wodociągowej z przyłączami w miejscowości Poprężniki*, realizowanego z udziałem środków Europejskiego Funduszu Rolnego w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020,

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Zofia Dolewka - przewodniczący
2. Grażyna Kos - członek
3. Paweł Dobrzyński - członek

działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz. U. z 2019 r. poz. 869 ze zmianami) oraz art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz. U. z 2019 r. poz. 2137),

p o s t a n o w i ł:

wydać **pozytywną** opinię w przedmiocie możliwości spłaty pożyczki w wysokości 1.610.112,00 zł, zaciąganej w dwóch transzach, tj. pierwsza transza w 2020 r. w kwocie 644.045,00 zł, druga w 2021 r. w kwocie 966.067,00 zł.

U z a s a d n i e n i e

Skład Orzekający wydał przedmiotową opinię w oparciu o następujące dokumenty:

- uchwałę Nr XIV/67/19 Rady Gminy Goszczanów z dnia 18 grudnia 2019 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Goszczanów na lata 2020-2026 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XIV/66/19 Rady Gminy Goszczanów z dnia 18 grudnia 2019 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Goszczanów na rok 2020 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XVIII/92/20 Rady Gminy Goszczanów z dnia 26 maja 2020 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w ramach PROW 2014-2020 w latach 2020-2021,

- wniosek z dnia 7 lipca 2020 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w kwocie 1.610.112,00 zł,
- harmonogram spłaty planowanej pożyczki w 2021 r.,
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach, wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- wskaźniki i relacje poziomu zadłużenia gminy Goszczanów na lata 2020-2026.

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił co następuje:

W dniu 26 maja 2020 r. Rada Gminy Goszczanów podjęła uchwałę Nr XVIII/92/20 w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Banku Gospodarstwa Krajowego w latach 2020-2021. Z treści § 1 przedmiotowej uchwały wynika, że pożyczka w wysokości 1.610.112,00 zł zaciągnięta będzie w dwóch transzach: w 2020 r. pierwsza transza o wartości 644.045,00 zł i w 2021 r. druga transza w kwocie 966.067,00 zł, na wyprzedzające finansowanie kosztów związanych z realizacją zadania inwestycyjnego pn. *Budowa przydomowych oczyszczalni ścieków w gminie Goszczanów oraz budowa odcinka sieci wodociągowej z przyłączami w miejscowości Poprężniki*. W świetle § 2 przywołanej uchwały, gmina planuje spłacić opiniowaną pożyczkę w 2021 r, po otrzymaniu środków z Unii Europejskiej.

W budżecie gminy na 2020 r. planowane dochody ogółem kształtują się na poziomie 27.956.185,17 zł, a wydatki w wysokości 31.916.599,35 zł (stan na dzień 18.06.2020 r.). Deficyt budżetu stanowi równowartość 3.960.414,18 zł, który Jednostka planuje częściowo pokryć środkami ze zwrotnych źródeł zasilania finansowego. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 4.121.964,98 zł, zaś rozchody w wysokości 645.550,80 zł.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część Wieloletniej Prognozy Finansowej (WPF), wynika, że dług gminy Goszczanów na koniec 2020 r. kształtować się będzie na poziomie 2.904.909,00 zł. Zadłużenie gminy na koniec 2019 r. wynosiło 1.361.550,80 zł.

W świetle obowiązujących przepisów prawa, możliwość zadłużania się danej jednostki samorządu terytorialnego wyznacza reguła wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Na podstawie przedłożonych materiałów ustalono, że relacje wyliczone w oparciu o wskazany wyżej przepis, w latach 2020 – 2026, przedstawiać się będą następująco:

Lata	Relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku zobowiązań wraz z wydatkami bieżącymi na obsługę długu do planowanych dochodów bieżących, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) w %	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań wynikający z art. 243 ustawy po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan trzech kwartałów roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) w %	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań wynikający z art. 243 ustawy po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) w %

2020	1,28	8,36	11,83
2021	3,03	3,89	7,36
2022	3,09	4,20	7,66
2023	5,66	7,75	7,75
2024	3,98	13,38	13,38
2025	3,79	13,88	13,88
2026	3,24	9,57	11,05

Z powyższych danych wynika, że obciążenie budżetu spłatami zaciągniętych zobowiązań długoterminowych w latach, w których będzie spłacana pożyczka (2021-2026), nie przekracza określonego we wskazanym powyżej przepisie prawa wskaźnika spłat.

Niezależnie od powyższego, mając na uwadze zmiany wprowadzone w ustawie o finansach publicznych – w szczególności w zakresie ustalania w kolejnych latach budżetowych dopuszczalnego poziomu spłaty zobowiązań przez jednostki samorządu terytorialnego, jak również aktualną sytuację gospodarczo-ekonomiczną – Skład Orzekający podkreśla, że indywidualnej ocenie i bieżącej analizie winna podlegać zdolność Jednostki do spłaty zobowiązań zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia. **Zasadne jest, aby służby finansowe Gminy na bieżąco analizowały sytuację finansową Jednostki, w tym zdolność do zaciągnięcia i spłaty nowych zobowiązań, w aspekcie wykonanych i prognozowanych wielkości wpływających na ustalenie w kolejnych latach relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych.**

Od niniejszej uchwały przysługuje zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi, w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.