



U c h w a ł a Nr IV/191/2020

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 7 września 2020 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki w Banku Gospodarstwa Krajowego w wysokości 581.840,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Wójta gminy Wartkowice w sprawie możliwości spłaty pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego w kwocie 581.840,00 zł, na wyprzedzające finansowanie projektu pn. *Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Biała Góra, Rozbudowa stacji uzdatniania wody w miejscowości Wierzbowa w ramach poprawy jakości wody wodociągu Wierzbowa*, 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 - przewodnicząca
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) 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 opinię **pozytywną** w przedmiocie możliwości spłaty powyższej pożyczki.

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

Skład Orzekający wydał przedmiotową opinię w oparciu o analizę następujących dokumentów:

- uchwałę Nr XIX/103/2019 Rady Gminy Wartkowice z dnia 19 grudnia 2019 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wartkowice wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XIX/102/2019 Rady Gminy Wartkowice z dnia 19 grudnia 2019 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Wartkowice na 2020 rok wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XXVI/159/2020 Rady Gminy Wartkowice z dnia 4 sierpnia 2020 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki z budżetu państwa w Banku Gospodarstwa Krajowego w Łodzi na wyprzedzające finansowanie zadania inwestycyjnego „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Biała Góra, Rozbudowa stacji uzdatniania wody w miejscowości Wierzbowa w ramach poprawy jakości wody wodociągu Wierzbowa” realizowanego z udziałem środków

z Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014 – 2020 wraz ze zmianą,

- wniosek z dnia 6 sierpnia 2020 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego w kwocie 581.840,00 zł wraz z pismem z dnia 20 sierpnia 2020 r., stanowiącym uzupełnienie informacji do wniosku,
- wskaźniki i relacje poziomu zadłużenia gminy Uniejów na lata 2020-2040 (wg stanu na dzień 24 kwietnia 2020 r.),
- informację o terminie płatności opiniowanej pożyczki (2022 r.),
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach, wynikających z zawartych w przeszłości umów.

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił co następuje:

W dniu 4 sierpnia 2020 r. Rada Gminy Wartkowice podjęła uchwałę Nr XXVI/159/2020 (wraz ze zmianą), dotyczącą zaciągnięcia pożyczki z budżetu państwa w Banku Gospodarstwa Krajowego w wysokości 581.840,00 zł, na wyprzedzające finansowanie kosztów zadania pn., *Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Biała Góra, Rozbudowa stacji uzdatniania wody w miejscowości Wierzbowa w ramach poprawy jakości wody wodociągu Wierzbowa*, realizowanego w ramach Europejskiego Funduszu Rolnego, objętego PROW na lata 2014-2020. Z treści § 1 ust. 2 przedmiotowej uchwały wynika, że pożyczka w wysokości 581.840 zł zaciągnięta będzie w dwóch transzach: w 2020 r. pierwsza transza o wartości 278.400,00 zł i w 2021 r. druga transza w kwocie 303.440,00 W świetle § 3 przywołanej uchwały (po zmianie), gmina Wartkowice planuje spłacić opiniowaną pożyczkę do końca 2022 r, po otrzymaniu środków z Unii Europejskiej.

W budżecie gminy na 2020 r. planowane dochody ogółem kształtują się na poziomie 36.719.039,86 zł, a wydatki w wysokości 42.339.139,96 zł, w tym wydatki majątkowe 12.765.237,00 zł, tj. ok. 30,1% wydatków ogółem (stan na dzień 4 sierpnia 2020 r.). Deficyt budżetu stanowi równowartość 5.620.100,10 zł, który Jednostka planuje w znacznym stopniu pokryć środkami ze zwrotnych źródeł zasilania finansowego (3.696.850,04 zł). Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 6.472.516,06 zł, zaś rozchody w wysokości 852.415,96 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 oraz danych wynikających z wieloletniej prognozy finansowej gminy Wartkowice ustalono, że obciążenie budżetu Jednostki w latach, w których przypada spłata pożyczki (do końca 2022 r.),

jak również w pozostałych latach objętych wymienionym dokumentem (do 2030 r.), nie przekracza wskaźnika spłat określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Niezależnie od powyższego, mając na uwadze zmiany wprowadzone w ustawie o finansach publicznych ustawą z dnia 14 grudnia 2018 r. 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, 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 zaciągania 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.