



U c h w a ł a Nr IV/248/2020

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 2 listopada 2020 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 244.654,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Wójta gminy Dalików w sprawie możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w kwocie 244.654,00 zł, na pokrycie deficytu budżetów gminy w latach 2020-2022, z przeznaczeniem na udział własny w realizacji zadania pn. *Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej na terenie gminy Dalików*, dofinansowanego ze środków Unii Europejskiej w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Łódzkiego 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 ze zm.) 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:

- uchwały Nr XIX/109/2019 Rady Gminy Dalików z dnia 30 grudnia 2019 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Dalików na 2020 r. wraz ze zmianami,
- uchwały Nr XIX/110/2019 Rady Gminy Dalików z dnia 30 grudnia 2019 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dalików na lata 2020 – 2035 wraz ze zmianami,
- uchwały Nr XXVII/154/2020 Rady Gminy Dalików z dnia 30 września 2020 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na realizację zadania pn. „Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej na terenie gminy Dalików”;

- wniosku z dnia 23 września 2020 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w kwocie 170.507,00 zł z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi.
- wskaźników i relacji poziomu zadłużenia gminy Dalików w latach 2020-2035 (wg stanu na dzień 30 września 2020 r.),
- harmonogramu spłaty pożyczki długoterminowej,
- informacji o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach, wynikających z zawartych w przeszłości umów.

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił co następuje:

W dniu 30 września 2020 r. Rada Gminy Dalików podjęła uchwałę nr XXVII/154/2020, dotyczącą zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w ogólnej wysokości 244.654,00 zł, na częściowe pokrycie kosztów (jako udział własny) realizacji zadania pn. *Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej na terenie gminy Dalików*. W świetle § 2 tej uchwały, pożyczka zostanie uruchomiona w trzech transzach, tj.:

- w 2020 r. w wysokości 158.892,00 zł,
- w 2021 r. w wysokości 34.113,00 zł,
- w 2022 r. w wysokości 51.649,00 zł.

Gmina planuje spłacić opiniowaną pożyczkę w latach 2023-2032, środkami stanowiącymi źródło dochodów własnych, uzyskiwanych z tytułu podatku od nieruchomości oraz z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych (§ 2 ust. 2 uchwały nr XXVII/154/2020).

W budżecie gminy na 2020 r. planowane dochody ogółem kształtują się na poziomie 25.240.023,81 zł, a wydatki w wysokości 27.493.413,05 zł (stan na dzień 30.09.2020 r.). Deficyt budżetu stanowi równowartość 2.253.389,24 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 3.087.727,94 zł, zaś rozchody w wysokości 834.338,70 zł.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część Wieloletniej Prognozy Finansowej (WPF), wynika, że dług gminy Dalików na koniec 2020 r. kształtować się będzie na poziomie 9.250.559,55 zł. Zadłużenie gminy na koniec 2019 r. wynosiło 7.926.006,25 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 – 2035, 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	4,48	14,38	17,00
2021	6,19	12,36	14,98
2022	6,64	11,11	13,72
2023	7,11	12,08	12,08
2024	4,87	13,60	13,60
2025	4,77	12,66	12,66
2026	4,59	11,59	12,71
2027	4,43	11,45	11,45
2028	4,02	11,44	11,44
2029	3,88	11,04	11,04
2030	3,44	10,48	10,48
2031	3,26	9,82	9,82
2032	2,93	9,82	9,82
2033	1,60	9,82	9,82
2034	1,00	9,82	9,82
2035	0,73	9,82	9,82

Z powyższych danych wynika, że obciążenie budżetu spłatami zaciągniętych zobowiązań długoterminowych w latach, w których będzie spłacana pożyczka (2023-2032), nie przekracza określonego we wskazanym powyżej przepisie prawa, wskaźnika spłat.

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 r. 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.