



Uchwała Nr V/33/2020
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 12 lutego 2020 roku

**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki
długoterminowej zaciąganej przez Gminę Krzyżanów**

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

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- | | |
|---------------------|------------------|
| 1. Tomasz Karwicki | - przewodniczący |
| 2. Anna Adamczewska | - członek |
| 3. Krzysztof Kozik | - członek |

uchwała, co następuje:

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty pożyczki długoterminowej zaciąganej przez Gminę Krzyżanów w Narodowym Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie do wysokości 4.140.000,00 zł (słownie: cztery miliony sto czterdzieści tysięcy złotych zero groszy), z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2020 roku w wysokości 2.500.000,00 zł oraz w 2021 roku w wysokości 1.640.000,00 zł w związku z realizacją inwestycji pn.: „Budowa/rozbudowa stacji uzdatniania wody w miejscowości Ktery wraz z budową sieciowego zbiornika wody pitnej oraz pompowni sieciowej w miejscowości Siemienice gm. Krzyżanów”.

Uzasadnienie

W dniu 7 lutego 2020 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Krzyżanów z dnia 5 lutego 2020 roku, znak: Fn.3038.1.2020 o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie w wysokości 4.140.000,00 zł (słownie: cztery miliony sto czterdzieści tysięcy złotych zero groszy) przeznaczonej na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Krzyżanów w 2020 i 2021 roku związanego z wykonaniem zadania inwestycyjnego pn.: „Budowa/rozbudowa stacji uzdatniania wody w miejscowości Ktery wraz z budową sieciowego zbiornika wody pitnej oraz pompowni sieciowej w miejscowości Siemienice gm. Krzyżanów”.

Opinia Składu Orzekającego, wyrażona w sentencji niniejszej uchwały, poprzedzona została analizą:

- uchwały nr XI/93/2019 Rady Gminy Krzyżanów z dnia 31 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Krzyżanów na 2020 rok, w szczególności w zakresie limitów zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 212 ust. 1 pkt 6 w związku z art. 89 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r., poz. 869 z późniejszymi zmianami), z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej opinii,
- uchwały nr XI/92/2019 Rady Gminy Krzyżanów z dnia 31 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Krzyżanów na lata 2020-2023, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część tejże prognozy, z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej opinii,
- uchwały nr XII/106/2020 Rady Gminy Krzyżanów z dnia 3 lutego 2020 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie.

Uchwałą nr XII/106/2020 z dnia 3 lutego 2020 roku Rada Gminy Krzyżanów postanowiła zaciągnąć pożyczkę długoterminową w Narodowym Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie do wysokości 4.140.000,00 zł (słownie: cztery miliony sto czterdzieści tysięcy złotych zero groszy), z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy w latach 2020-2021 w związku z realizacją inwestycji pn.: „Budowa/rozbudowa stacji uzdatniania wody w miejscowości Ktery wraz z budową sieciowego zbiornika wody pitnej oraz pompowni sieciowej w miejscowości Siemienice gm. Krzyżanów”. Z treści uchwały wynika, że Gmina otrzyma pożyczkę w następujących transzach: w 2020 roku w wysokości 2.500.000,00 zł, w 2021 roku w wysokości 1.640.000,00 zł. Rada Gminy postanowiła, że pożyczka zostanie spłacona w latach 2021-2030 z dochodów własnych budżetu Gminy. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Rada Gminy upoważniła także Wójta do dokonania wszelkich czynności formalno-prawnych związanych z uzyskaniem pożyczki.

Działaniem swym Rada Gminy Krzyżanów wypełniła dyspozycję normy zawartej w art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r., poz. 869 z późniejszymi zmianami), zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, bowiem zaciągana pożyczka mieści się w ustalonym przez Radę Gminy Krzyżanów limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu. Z danych wykazanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Krzyżanów *(ze zmianami dokonanyymi do dnia 3 lutego 2020 roku)* wynika, że wyżej wymienione przedsięwzięcie majątkowe zostało przewidziane do realizacji w latach 2016-2021, w tym w 2020 roku prognozowany limit wydatków wynosi 3.180.000,00 zł, w 2021 roku limit ten wynosi 2.078.000,00 zł. W wieloletniej prognozie finansowej Gminy Krzyżanów prognozuje się również deficyt budżetu 2021 roku w wysokości 1.640.000,00 zł, który ma zostać sfinansowany planowanymi do zaciągnięcia przychodami zwrotnymi.

Z prognozy Gminy Krzyżanów wynika, że w latach 2020-2030 zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, bowiem prognozowane dochody bieżące budżetów w tych latach zaplanowano w wysokościach wyższych od wydatków bieżących, zakładając osiągnięcie w każdym roku tzw. *nadwyżek operacyjnych*.

Wskazać także należy, że zgodnie z regułą wynikającą z art. 243 ustawy o finansach publicznych dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik maksymalnego obciążenia z tytułu spłaty długu tej jednostki. Przy założeniu realizacji wielkości uchwalonych w wieloletniej prognozie finansowej, w tym prognozie kwoty długu, Gmina Krzyżanów wykazała, że w latach 2020-2030 obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika maksymalnego ustalonego dla danego roku.

Skład Orzekający podkreśla, że wskazane w wieloletniej prognozie finansowej wskaźniki, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Gminę Krzyżanów dochodów, jak również utrzymania poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (*nadwyżek operacyjnych*).

Skład Orzekający podkreśla również, że niniejsza opinia została wydana przy założeniu, że w budżecie 2021 roku oraz w wieloletniej prognozie finansowej będzie kontynuowana realizacja zadania pn.: „Budowa/rozbudowa stacji uzdatniania wody w miejscowości Ktery wraz z budową sieciowego zbiornika wody pitnej oraz pompowni sieciowej w miejscowości Siemienice gm. Krzyżanów” oraz, iż założenia dotyczące finansowania przedmiotową pożyczką wyniku budżetu 2021 roku nie ulegną zmianie.

Ponadto mając na uwadze zmiany ustawy o finansach publicznych wprowadzone ustawą z dnia 14 grudnia 2018 roku 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 dłużnych przez jednostki samorządu terytorialnego, Skład Orzekający podkreśla, że zdolność jednostki do spłaty tychże zobowiązań powinna podlegać bieżącej analizie. Z uwagi na art. 9 ustawy o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw zasadne jest, aby służby finansowe jednostki samorządu terytorialnego analizowały jej sytuację finansową, 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, w brzmieniu mającym zastosowanie po raz pierwszy do opracowania budżetu i wieloletniej prognozy finansowej jednostek samorządu terytorialnego na 2020 rok (por. art. 9 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw).

Mając powyższe na względzie Skład Orzekający postanowił wydać opinię jak w sentencji niniejszej uchwały.

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

Przewodniczący
Składu Orzekającego

Tomasz Karwicki