



Uchwała nr II/319/2021
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 17 grudnia 2021 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytów
długoterminowych zaciągniętych przez Gminę Paradyż

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 2009r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2019, poz. 869; dalej: ustawa o finansach publicznych) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- | | |
|------------------------|------------------|
| 1) Magdalena Budziarek | - przewodniczący |
| 2) Łukasz Szczepanik | - członek |
| 3) Bogdan Łągwa | - członek |

uchwała, co następuje:

wyraża opinię **pozytywną**, co do możliwości spłaty przez Gminę Paradyż pożyczki długoterminowej:

1. do kwoty 1 106 000,00 zł (słownie: jeden milion sto sześć tysięcy złotych 00/100) z przeznaczeniem na sfinansowanie zadania inwestycyjnego pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej i wodociągu w Gminie Paradyż”,
2. do kwoty 1 988 573,00 zł (słownie: jeden milion dziewięćset osiemdziesiąt osiem tysięcy pięćset siedemdziesiąt trzy złote 00/100) z przeznaczeniem na wyprzedzające finansowanie działań ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w zakresie realizacji zadania pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej i wodociągu w Gminie Paradyż”.

Uzasadnienie

W dniu 25 listopada 2021 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Paradyż o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty poniższych pożyczek:

1. długoterminowej pożyczki zaciąganej przez Gminę Paradyż do wysokości 1 106 000,00 zł (słownie: jeden milion sto sześć tysięcy złotych 00/100) w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na podstawie uchwały nr XXVIII/162/2021 Rady Gminy Paradyż z dnia 29 kwietnia 2021 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi oraz uchwały nr

XXXIII/214/2021 Rady Gminy Paradyż z dnia 18 listopada 2021 r. zmieniającej uchwałę nr XXVIII/162/2021;

2. długoterminowej pożyczki zaciąganej przez Gminę Paradyż do wysokości 1 988 573,00 zł (słownie: jeden milion dziewięćset osiemdziesiąt osiem tysięcy pięćset siedemdziesiąt trzy złote 00/100) w Banku Gospodarstwa Krajowego na podstawie uchwały nr XXVIII/163/2021 Rady Gminy Paradyż z dnia 29 kwietnia 2021 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Banku Gospodarstwa Krajowego na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej oraz uchwały nr XXXIII/202/2021 Rady Gminy Paradyż z dnia 18 listopada 2021 r. zmieniającej uchwałę nr XXVIII/163/2021.

Na mocy uchwały nr XXVIII/162/2021 z dnia 29 kwietnia 2021 roku oraz uchwały nr XXXIII/214/2021 z dnia 18 listopada 2021 r. zmieniającą uchwałę nr XXVIII/162/2021 Rada Gminy Paradyż postanowiła zaciągnąć długoterminową pożyczkę do kwoty 1 106 000,00 zł (słownie: jeden milion sto sześć tysięcy złotych 00/100) z przeznaczeniem na sfinansowanie zadania inwestycyjnego pod nazwą pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej i wodociągu w Gminie Paradyż” w latach 2021-2022, z czego: w 2021 roku do kwoty 221 352,00 zł (dwieście dwadzieścia jeden tysięcy trzysta pięćdziesiąt dwa złote 00/100) oraz w 2022 roku do kwoty 884 648,00 zł (osiemset osiemdziesiąt cztery tysiące sześćset czterdzieści osiem złotych 00/100). Pożyczka – zgodnie z uchwałą nr XXVIII/162/2021 - zostanie spłacona w latach 2023-2027 z dochodów własnych gminy Paradyż lub wolnych środków, a w przypadku ich braku – z zaciągniętego kredytu.

Jak wynika z § 1 uchwały Rady Gminy Paradyż nr XXXIII/202/2021 z dnia 18 listopada 2021 r. zmieniającej uchwałę nr XXVIII/163/2021 postanawiano zaciągnąć długoterminową pożyczkę do kwoty 1 988 573,00 zł (słownie: jeden milion dziewięćset osiemdziesiąt osiem tysięcy pięćset siedemdziesiąt trzy złote 00/100) w latach 2021 - 2022 w Banku Gospodarstwa Krajowego z przeznaczeniem na wyprzedzające finansowanie działań ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, z czego: w roku 2021 r. do kwoty 553 224,00 (słownie: pięćset pięćdziesiąt trzy tysiące dwieście dwadzieścia cztery złote 00/100), a w roku 2022 r. do kwoty 1 435 349,00 (słownie: jeden milion czterysta trzydzieści pięć tysięcy trzysta czterdzieści dziewięć złotych 00/100). Zaciągnięcie pożyczki – jak wynika z ww. uchwały - jest niezbędne do realizacji zadania pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej i wodociągu w Gminie Paradyż”. Spłata pożyczki następować będzie z pomocy przyznanej z budżetu Samorządu Województwa Łódzkiego, a zabezpieczeniem jej spłaty wraz z odsetkami będzie weksel "in blanco" wraz z deklaracją wekslową (par. 2 i 3 uchwały nr XXVIII/163/2021).

Sytuacja finansowa Gminy Paradyż, a także ogólna kwota dochodów budżetu na 2021 rok, jak również Wieloletnia Prognoza Finansowa wskazują, że Gmina nie powinna mieć kłopotów ze spłatą pożyczki zaciągniętej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w latach 2023-2027, a pożyczki zaciągniętej w Banku Gospodarstwa Krajowego - w latach 2022-2023.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Paradyż na koniec 2021 roku wynosić będzie 3 261 838,12 zł, co stanowi 10,41 % planowanych dochodów ogółem budżetu i 13,11 % planowanych dochodów bieżących budżetu,

Podkreślić 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 budżetu z tytułu spłaty długu ustalany jako średnia arytmetyczna relacji z trzech poprzedzających lat – dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu tej jednostki. Przy realizacji założonych w prognozie kwoty długu wielkości, w latach 2022-2027 Gmina Paradyż wykazała, że obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika dopuszczalnego ustalonego dla danego roku.

Stosownie do ustaleń zawartych powyżej Skład Orzekający postanowił wydać opinię zawartą w sentencji niniejszej uchwały.

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 roku, 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 wyżej wskazanej ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw, zasadne jest zatem, 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 rok 2020 (*por.: art. 9 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw*).

Od niniejszej uchwały, na podstawie art. 20 ust.1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych, służy odwołanie do pełnego składu Kolegium

Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi, w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.