



U c h w a ł a Nr III/170/ 2021
Składu Orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 11 października 2021 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 320.000,00 zł

Po rozpatrzeniu wniosku Burmistrza Białej Rawskiej z dnia 9 września 2021 roku Nr. FN-3041.1.2021 o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty pożyczki planowanej do zaciągnięcia z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 320.000,00 zł (słownie: trzysta dwadzieścia tysięcy złotych 00/100) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu na rok 2021 w związku z realizacją zadania inwestycyjnego: „Zakup i montaż prasy do odwadniania osadu na oczyszczalni ścieków w Żurawiu 96-230 Biała Rawska”.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. **Radosław Hrychorczuk - przewodniczący**
2. Paweł Dobrzyński - członek
3. Bogusław Wenus - członek

działając na podstawie art. 19 ust. 2 w związku z art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz.U. z 2019 r, poz. 2137), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2021 r, poz. 305).

p o s t a n o w i ł:

wydać **opinię pozytywną** w przedmiocie możliwości spłaty pożyczki zaciąganej przez Gminę Biała Rawska w wysokości 320.000,00 zł.

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

Opinia wyrażona w sentencji niniejszej uchwały została dokonana w oparciu o przepisy powszechnie obowiązującego prawa oraz poprzedzona została analizą dokumentów będących w posiadaniu Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi na dzień wydania przedmiotowej opinii, w szczególności: danych wynikających z:

- uchwały budżetowej Rady Miejskiej w Białej Rawskiej Nr XXXII/219/20 z dnia 18 grudnia 2020 roku w sprawie uchwalenia budżetu Miasta i Gminy Biała Rawska na 2021 rok wraz ze zmianami,
- uchwały Rady Miejskiej w Białej Rawskiej Nr XXXII/220/20 z dnia 18 grudnia 2020 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2021 -2034 wraz ze zmianami,
- uchwały Rady Miejskiej w Białej Rawskiej Nr XLI/286/21 w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na sfinansowanie planowanego deficytu z przeznaczeniem na realizację inwestycji.

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił, co następuje:

Według stanu na dzień 24 września 2021 r. planowane dochody budżetu Gminy Biała Rawska kształtują się na poziomie 64 252 180,50 zł, wydatki w wysokości 68 350 936,05 zł, deficyt budżetu wynosi -4 098 755,55 zł, przychody budżetu zaplanowano w kwocie 5 592 843,42 zł, rozchody zaś w wysokości 1 494 087,87 zł. Zadłużenie na koniec 2021 r. będzie wynosić 26.696.038,06 zł tj. 41,55% planowanych dochodów budżetu.

W dniu 27.08.2021 r. Rada Miejska w Białej Rawskiej podjęła uchwałę Nr XLI/286/21 w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 320.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Biała Rawska, w związku z realizacją zadania pn: „Zakup i montaż prasy do odwadniania osadu na oczyszczalni ścieków w Żurawiu 96-230 Biała Rawska”. Z uchwały tej wynika, że, jednostka planuje spłacić opiniowaną pożyczkę w latach 2022-2024. Planowana do zaciągnięcia pożyczka mieści się w limicie zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych ustalonym zgodnie z przepisami obowiązującego prawa oraz uchwałą budżetową Gminy w kwocie 4.500.000,00 zł.

W świetle obowiązujących przepisów prawa możliwość zadłużania się danej jednostki samorządu terytorialnego wyznacza reguła wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych zgodnie z którą wysokość wskaźnika, stanowiącego górną dopuszczalną granicę obciążenia budżetu spłatami wcześniej zaciągniętych kredytów pożyczek, wykupem papierów wartościowych oraz potencjalnymi spłatami kwot wynikającymi z udzielonych poręczeń i gwarancji nie może być wyższa od średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu. Wyliczenie relacji na kolejne lata powinno być dokonane w oparciu o planowane wielkości, jak również uregulowania zawarte w ustawie z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach

związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz.U. z 2020 r. poz. 374 z późn. zm.).

W latach 2020-2025 indywidualny wskaźnik zadłużenia wynikający z art. 243 ustawy o finansach publicznych będzie ustalany na podstawie art. 9 ust. 1, 3 i 4 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r., poz. 2050). Natomiast w roku 2026 i latach następnych do ustalenia relacji indywidualnego wskaźnika będą miały zastosowanie przepisy ust. 2 art. 9 cyt. ustawy zmienianej.

Na podstawie przedłożonych materiałów ustalono, że w latach 2022-2024, tj. w okresie w którym jednostka planuje spłacić przedmiotową pożyczkę, wskaźniki planowanych łącznych kwot spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań długoterminowych kształtują się poniżej wskaźników maksymalnych wyznaczonych regułą wynikającą z art. 243. W latach spłaty przedmiotowej pożyczki zachowana również zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, ponieważ w każdym roku objętym prognozą, zaplanowano nadwyżkę operacyjną budżetu (dochody bieżące są wyższe od wydatków bieżących). Skład Orzekający podkreśla, że wskazane w wieloletniej prognozie finansowej wskaźniki, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji dochodów (w tym dochodów bieżących oraz majątkowych), jak również utrzymania poziomu wydatków oraz osiągnięcia zakładanych nadwyżek operacyjnych. Oceniając powyższy stan prawny i przeprowadzoną analizę sytuacji finansowej Gminy, Skład Orzekający stwierdza, że w dniu wydania przedmiotowej opinii Gmina zachowała ustawowe wskaźniki zadłużenia i spłaty oraz posiada możliwość spłaty wnioskowanej pożyczki zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami.

Skład Orzekający przypomina, że jednostka winna na bieżąco analizować 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 sytuacji wystąpienia nowych okoliczności, dotąd nieznanych, w których kondycja finansowa Gminy mogłaby ulec zmianie, niezbędne będzie dokonanie korekty prognozowanych wielkości, gdyby przyjęte założenia nie były osiągnięte.

Konkludując powyższe, należy stwierdzić, że przeprowadzona analiza oraz dokonane ustalenia skłoniły Skład Orzekający do wydania opinii zawartej w sentencji niniejszej uchwały.

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