



Uchwała Nr V/219/2021
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 19 października 2021 roku

w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki
zaciąganej przez Gminę Bedlno

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 2021 r., poz. 305 ze zmianami),

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

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

uchwała, co następuje:

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty pożyczki długoterminowej zaciąganej przez Gminę Bedlno z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie w wysokości 6.915.859,00 zł (słownie: sześć milionów dziewięćset pięćnaście tysięcy osiemset pięćdziesiąt dziewięć złotych zero groszy), w tym na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w roku 2021 w wysokości 243.859,00 zł, w roku 2022 w wysokości 6.326.207,00 zł oraz w roku 2023 w wysokości 345.793,00 zł, w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Modernizacja systemu zaopatrzenia w wodę – stacja uzdatniania wody w miejscowości Pniewo gmina Bedlno”.

Uzasadnienie

W dniu 1 października 2021 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Bedlno z dnia 30 września 2021 roku, znak: FnS.3022.3.2021 o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie w wysokości 6.915.859,00 zł (słownie: sześć milionów dziewięćset pięćnaście tysięcy osiemset pięćdziesiąt dziewięć złotych zero groszy), przeznaczonej na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w latach 2021-2023 w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Modernizacja systemu zaopatrzenia w wodę – stacja uzdatniania wody w miejscowości Pniewo gmina Bedlno”, zgodnie z uchwałą Nr XXV/204/21 Rady Gminy Bedlno z dnia 24 września 2021 roku.

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

- uchwały nr XIX/166/20 Rady Gminy Bedlno z dnia 29 grudnia 2020 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Bedlno na 2021 rok, w szczególności w zakresie limitów zobowiązań z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów, 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 2021 r., poz. 305 ze zmianami), z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwały nr XIX/165/20 Rady Gminy Bedlno z dnia 29 grudnia 2020 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bedlno na lata 2021-2026, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część tejże prognozy, z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwały nr XXV/204/21 Rady Gminy Bedlno z dnia 24 września 2021 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie.

Uchwałą nr XXV/204/21 z dnia 24 września 2021 roku Rada Gminy Bedlno postanowiła zaciągnąć pożyczkę z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie w wysokości 6.915.859,00 zł (słownie: sześć milionów dziewięćset pięćnaście tysięcy osiemset pięćdziesiąt dziewięć złotych zero groszy), w tym: w 2021 roku w wysokości 243.859,00 zł, w roku 2022 w wysokości 6.326.207,00 oraz w 2023 roku w wysokości 345.793,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Bedlno w latach 2021-2023 roku w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Modernizacja systemu zaopatrzenia w wodę – stacja uzdatniania wody w miejscowości Pniewo gmina Bedlno”. Z treści uchwały wynika, że przedmiotowa pożyczka zostanie spłacona w latach 2024–2033, a źródłem spłaty pożyczki wraz z należnymi odsetkami będą dochody własne Gminy. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Działaniem swym Rada Gminy Bedlno wypełniła dyspozycję normy zawartej w art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach, 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 Bedlno limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu. Z danych wykazanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Bedlno (*ze zmianami dokonanyymi do dnia 24 września 2021 roku*) wynika, że wyżej wymienione przedsięwzięcie majątkowe zostało przewidziane do realizacji w latach 2021-2023, w tym w 2021 roku prognozowany limit wydatków wynosi 633.601,00 zł, w 2022 roku limit ten wynosi 7.559.397,00 zł, zaś w roku 2023 limit wydatków wynosi 610.258,00 zł.

W uchwale budżetowej Gminy Bedlno na 2021 rok, z uwzględnieniem zmian obowiązujących na dzień wydania niniejszej opinii, zaplanowano deficyt budżetu Gminy

w wysokości 7.640.408,20 zł, wskazując jako źródła jego pokrycia m. in. przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek. W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Bedlno prognozuje się również deficyt budżetu 2022 roku w wysokości 6.326.207,00 zł oraz deficyt budżetu 2023 roku w wysokości 345.793,00 zł, które mają być sfinansowane planowanymi do zaciągnięcia przychodami zwrotnymi, tj. kredytami i pożyczkami.

Z prognozy Gminy Bedlno (*ze zmianami dokonanyymi do dnia 24 września 2021 roku*) wynika, że w latach 2021-2033, zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, ponieważ w każdym roku objętym prognozą, zaplanowano nadwyżki operacyjne budżetu.

Wskazać także należy, że zgodnie z regułą wynikającą z art. 243 ustawy o finansach publicznych dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik dopuszczalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu tej jednostki. Przy założeniu realizacji wielkości uchwalonych w wieloletniej prognozie finansowej, w tym prognozie kwoty długu, Gmina Bedlno wykazała, że w latach 2021-2033 obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika dopuszczalnego ustalonego dla danego roku.

Reasumując Skład Orzekający podkreśla, że wskazane w wieloletniej prognozie finansowej wskaźniki, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Gminę Bedlno dochodów (*w tym dochodów bieżących, jak i majątkowych*), utrzymania zakładanego 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 budżetach na lata 2022-2023 oraz w wieloletniej prognozie finansowej będzie kontynuowana realizacja zadania inwestycyjnego pn.: „Modernizacja systemu zaopatrzenia w wodę – stacja uzdatniania wody w miejscowości Pniewo gmina Bedlno” oraz, że założenia dotyczące finansowania przedmiotową pożyczką wyniku budżetu w latach 2022-2023 roku nie ulegną zmianie.

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

Anna Adamczewska