



UCHWAŁA Nr III/177/2022

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 11 sierpnia 2022 roku
w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki zaplanowanej
do zaciągnięcia przez Gminę Jeżów

Działając na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2019r., poz. 2137 ze zm.), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2021r., poz. 305 ze zm.) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Bogusław Wenus – przewodniczący
2. Radosław Hrychorczuk – członek
3. Łukasz Szczepanik – członek

w związku z wnioskiem Wójta Gminy Jeżów o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki

uchwała, co następuje:

Wydać pozytywną opinię w odniesieniu do możliwości spłaty pożyczki w wysokości 417.343,00 zł, zaplanowanej do zaciągnięcia przez Gminę Jeżów w 2022 roku, z przeznaczeniem na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014 – 2020, w związku z planowanym deficytem budżetu.

Uzasadnienie

Po zapoznaniu się z wnioskiem Wójta Gminy w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki przewidzianej do zaciągnięcia w 2022 roku, Skład Orzekający wydał opinię przedstawioną w sentencji uchwały.

Z materiałów będących w zasobach Izby wynika, że pożyczkę w wysokości 417.343,00 zł, Rada Gminy Jeżów zaplanowała zaciągnąć zgodnie z treścią art. 89 ust. 1 pkt 2 i 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, tj. na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (w ramach planowanego deficytu budżetu), zgodnie z postanowieniami budżetu jednostki uchwalonego Uchwałą Rady Gminy Nr XXXIII/238/2021 z dnia 29 grudnia 2021 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2022 rok, zmienionego Uchwałą Nr XLI/285/2022 z dnia 2 sierpnia 2022 roku.

Planowany deficyt budżetu wynosi 4.322.993,03 zł, źródłami jego pokrycia będą przychody pochodzące z:

- wyemitowanych papierów wartościowych w wysokości 1.806.865,06 zł,
- pożyczek na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 417.343,00 zł,
- pożyczek w wysokości 45.900,00 zł,
- wolnych środków jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu wynikających z rozliczenia kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w wysokości 1.000.000,00 zł,
- niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w wysokości 1.052.884,97 zł.

Planowana do zaciągnięcia pożyczka mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w § 6 Uchwały Nr XLI/285/2022 w sprawie zmiany budżetu Gminy na 2022 rok – limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek przeznaczonych na: sfinansowanie

planowanego deficytu, w tym na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 520.000,00 zł.

W sprawie zaciągnięcia przedmiotowej pożyczki Rada Gminy wyraziła swoją wolę podejmując w dniu 2 sierpnia 2022 roku Uchwałę Nr XLI/286/2022 w sprawie zaciągnięcia pożyczki z budżetu państwa na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, z przeznaczeniem na realizację zadania pn. „Przebudowa i rozbudowa istniejącego targowiska stałego „Mój Rynek” w Jeżowie.

Wydając opinię Skład Orzekający wziął pod uwagę, zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2022 oraz wieloletniej prognozie finansowej uchwalonej Uchwałą Nr XXXII/237/2021 z dnia 29 grudnia 2021 roku, zmienionej Uchwałą Nr XLI/284/2022 z dnia 2 sierpnia 2022 roku, obejmuje ona okres 2022 – 2032 i uwzględnia prognozowane w poszczególnych latach wysokości dochodów i wydatków, zaciągnięte już oraz prognozowane do zaciągnięcia zobowiązania.

Obliczone na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych wskaźniki planowanych spłat zobowiązań w okresie objętym prognozą kwoty długu, nie przekraczają maksymalnych wskaźników spłat. Relacje pomiędzy wskaźnikami przedstawiają się następująco:

- w 2022 – 8,38 % do 15,13 %,
- w 2023 – 8,18 % do 12,38 %,
- w 2024 – 6,75 % do 10,89 %,
- w 2025 – 7,94 % do 9,65 %.

W następnych latach objętych prognozą kwoty długu, prognozowane spłaty zadłużenia są niższe od dopuszczalnego prognozowanego wskaźnika spłat o kilka punktów procentowych. Podkreślić należy, że powyższe wskaźniki ustalone zostały przy pełnej realizacji zaplanowanych dochodów i wydatków, tym samym osiągnięcia prognozowanych nadwyżek operacyjnych budżetów.

Biorąc pod uwagę obecną sytuację finansową oraz długi okres spłaty zadłużenia (do 2032 roku), Skład Orzekający wskazuje, że służby finansowe Gminy powinny na bieżąco analizować sytuację finansową jednostki, w tym zdolność do zaciągania i spłaty nowych zobowiązań, jak również zobowiązań zaciągniętych wcześniej, w aspekcie wykonanych i prognozowanych wielkości, wpływających na ustalenie relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Łączna wysokość planowanego na dzień 31 grudnia 2022 roku długu Gminy wynosić będzie 6.319.133,43 zł, co stanowić będzie 29,84 % planowanych dochodów jednostki. Wyższe zadłużenie niż na koniec 2022 roku, wystąpi na koniec 2023 roku, będzie wynosiło 6.434.111,43 zł, co będzie stanowiło 25,40 % prognozowanych dochodów.

Z obowiązującej wieloletniej prognozy finansowej wynika, że całkowita spłata zaciągniętych zobowiązań nastąpi do 2032 roku, w 2022 roku spłata będzie dokonana planowanymi do emisji papierami wartościowymi, w 2023 roku spłata nastąpi z nadwyżki budżetu i przychodów zwrotnych, natomiast w okresie 2024 - 2032 z nadwyżek budżetów.

Od opinii wyrażonej w uchwale na podstawie art. 20 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych, przysługuje odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia jej otrzymania.