



U c h w a ł a Nr III/178/ 2022
Składu Orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 11 sierpnia 2022 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki w wysokości 1 500 000,00 zł

Po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Kocierzew Południowy z dnia 29 lipca 2022 r. Nr Fn.3021.22.2022 o wydanie opinii o możliwości zaciągnięcia i spłaty pożyczki w wysokości 1 500 000,00 zł (słownie: jeden milion pięćset tysięcy złotych 00/00), z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w związku z realizacją inwestycji pn.: „Kompleksowa modernizacja dróg gminnych na terenie Gminy Kocierzew Południowy”.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. **Radosław Hrychorczuk - przewodniczący**
2. Łukasz Szczepanik - 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 2022 r. poz. 1668), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz.U. z 2022 r. poz. 1634).

p o s t a n o w i ł:

wydać **opinię pozytywną** w przedmiocie możliwości spłaty pożyczki zaciąganej przez Gminę Kocierzew Południowy w wysokości 1 500 000,00 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 Gminy Kocierzew Południowy w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Kocierzew Południowy na rok 2022 wraz ze zmianami,
- uchwały Rady Gminy Kocierzew Południowy w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2022-2025 wraz ze zmianami,

- uchwały Rady Gminy Kocierzew Południowy Nr XLIV/220/2022 z dnia 26 lipca 2022 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Europejskiego Funduszu Rozwoju Wsi Polskiej w ramach Samorządowego Programu Pożyczkowego.

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

Według stanu na dzień 26.07..2022 r. planowane dochody budżetu Gminy kształtują się na poziomie 29 242 458,51 zł, wydatki w wysokości 34 549 836,51 zł, deficyt budżetu wynosi -5 307 378,00 zł, przychody budżetu zaplanowano w kwocie 5 469 472,00 zł, rozchody zaś w wysokości 162 094,00 zł. Łączna kwota długu na dzień 31.12.2022 r. wynosi 2.534.812,00 zł, co stanowi 8,67 % dochodów budżetu, po uwzględnieniu wyłączeń wynosi 2.407.940,00 zł, co stanowi 8.24 % dochodów budżetu.

W dniu 26 lipca 2022 r. Rada Gminy Kocierzew Południowy podjęła uchwałę Nr XLIV/220/2022 w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Europejskiego Funduszu Rozwoju Wsi Polskiej w ramach Samorządowego Programu Pożyczkowego z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w związku z realizacją inwestycji pn.: „Kompleksowa modernizacja dróg gminnych na terenie Gminy Kocierzew Południowy”. Z uchwały tej wynika, że, jednostka planuje spłacić opiniowaną pożyczkę w latach 2023 – 2027.

Planowana do zaciągnięcia pożyczka mieści się w limicie zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych ustalonego zgodnie z przepisami obowiązującego prawa oraz uchwałą budżetową Gminy na 2022 r.

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. 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 2023 – 2027, 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 okresie spłaty przedmiotowej pożyczki zachowana również zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, ponieważ w 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.

Ustalając stan faktyczny i prawny w zakresie spełnienia wymogów wynikających z ww. przepisów prawa, 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.