

UCHWAŁA Nr III/233/2022

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 13 października 2022 roku
w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki zaplanowanej
do zaciągnięcia przez Gminę Chąšno

Działając na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz. U. z 2022r., poz. 1668), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2022r., poz. 1634) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Bogusław Wenus – przewodniczący
2. Radosław Hrychorczuk - członek
3. Aneta Jakubczak – członek

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

uchwala, co następuje:

Wydać pozytywną opinię w odniesieniu do możliwości spłaty pożyczki do wysokości 290.000,00 zł, zaplanowanej do zaciągnięcia przez Gminę Chąšno w Europejskim Funduszu Rozwoju Wsi Polskiej, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu, wynikającego m.in.: z zaplanowanej do realizacji inwestycji pn. „Rozbudowa sieci wodociągowej w miejscowości Chąšno”.

Uzasadnienie

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

Z posiadanych materiałów wynika, że pożyczkę do wysokości 290.000,00 zł Rada Gminy Chąšno zaplanowała zaciągnąć zgodnie z treścią art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, tj. na finansowanie planowanego deficytu budżetu, zgodnie z postanowieniami budżetu jednostki uchwalonego Uchwałą Rady Gminy XXXV/217/2021 z dnia 29 grudnia 2021 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2022 rok, zmienionego Uchwałą Nr XLV/262/2022 z dnia 28 września 2022 roku.

Zaplanowany deficyt budżetu wynosi 4.684.559,88 zł, zostanie pokryty przychodami z tytułu:

- nadwyżka z lat ubiegłych w wysokości 1.935.559,88 zł,
- kredyty i pożyczki w wysokości 1.655.000,00 zł,
- niewykorzystanych środków pieniężnych na podstawie art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych rachunku bieżącym budżetu w wysokości 194.000,00 zł,
- wolnych środków o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ww. ustawy w wysokości 900.000,00 zł.

Planowana do zaciągnięcia pożyczka mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w § 7 pkt 1 Uchwały Nr XLI/242/2022 z dnia 27 kwietnia 2022 roku w sprawie zmian w budżecie – limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek przeznaczonych na finansowanie planowanego deficytu w wysokości 4.800.000,00 zł.

W sprawie zaciągnięcia przedmiotowej pożyczki Rada Gminy wyraziła swoją wolę podejmując w dniu 28 września 2022 roku Uchwałę Nr XLV/265/2022 w sprawie zaciągnięcia pożyczki ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Wsi Polskiej, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 2022 roku, wynikającego min.: z realizacji zadania inwestycyjnego pn. „Rozbudowa sieci wodociągowej w miejscowości Chąśno”. Spłatę pożyczki zaplanowano w latach 2023 - 2027.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę zapisy zawarte w uchwale budżetowej na 2022 rok oraz wieloletniej prognozie finansowej, uchwalonej przez Radę Gminy Uchwałą Nr XXXV/218/2021 z dnia 29 grudnia 2021 roku w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej, zmienionej Uchwałą Nr XLV/263/2022 z dnia 28 września 2022 roku. Obejmuje ona okres 2022 – 2037 i uwzględnia min.: prognozowane w poszczególnych latach wysokości dochodów, wydatków, zaciągnięte i planowane do zaciągnięcia zobowiązania oraz rozchody.

Skład Orzekający zauważa, że w budżecie jednostki występuje ujemna różnica pomiędzy dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi, która stanowi deficyt operacyjny wynoszący 182.161,99 zł, powyższe jest zgodne z art. 242 ust. 1 i 2 ustawy o finansach publicznych.

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

- w 2022 – 3,58 % do 12,35 %,
- w 2023 – 5,55 % do 7,62 %,
- w 2024 – 5,02 % do 9,15 %,
- w 2025 – 4,08 % do 8,90 %.

Mając na uwadze obecną sytuację ekonomiczną (m.in. znaczna podwyżka cen energii, istotny wzrost stóp procentowych a także wzrost kosztów związanych z wykonywaniem obligatoryjnych zadań przez samorządy), należy liczyć się z koniecznością poniesienia większych wydatków bieżących, co może pogorszyć relacje z art. 243 ww. ustawy. Zatem 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 i na tej podstawie ewentualnie dokonywać korekty poziomu planowanych i prognozowanych wielkości budżetów, jak również monitorować kwotę długu i jego spłat w poszczególnych latach, w celu zachowania ograniczeń wynikających z art. 243 ustawy ofp.

Łączna kwota planowanego na dzień 31 grudnia 2022 roku długu Gminy wynosić będzie 2.558.615,52 zł, co stanowić będzie 10,75 % planowanych dochodów jednostki. Z obowiązującej wieloletniej prognozy finansowej wynika, że spłata zaciągniętych i prognozowanych do zaciągnięcia zobowiązań nastąpi w 2037 roku. Spłatę zadłużenia w 2022 roku jednostka planuje pokryć przychodami z tytułu kredytu, w okresie 2023 - 2037 przychodami 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.