

UCHWAŁA Nr III/246/2022

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 25 listopada 2022 roku
w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki zaplanowanej do
zaciągnięcia przez Gminę Rokiciny

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 ze zm.) 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 Rokiciny o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki

uchwała, co następuje:

Wydać pozytywną opinię w odniesieniu do możliwości spłaty pożyczki w wysokości 4.080.481,00 zł, zaplanowanej do zaciągnięcia przez Gminę Rokiciny w 2022 roku w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu 2022 roku w wysokości 852.601,00 zł (I transza) oraz deficytu 2023 roku w wysokości 3.227.880,00 zł (II transza), wynikających m.in.: z zaplanowanej do realizacji inwestycji pn. Budowa hali sportowej przy Szkole Podstawowej w Rokicinach.

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 w wysokości 4.080.481,00 zł Rada Gminy Rokiciny 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 2022 roku w wysokości 852.601,00 zł (I transza), zgodnie z postanowieniami budżetu jednostki uchwalonego Uchwałą Rady Gminy XXXIII/258/21 z dnia 21 grudnia 2021 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2022 rok. Budżet w trakcie roku podlegał zmianom, ostatecznej zmiany dokonano na Sesji Rady Gminy w dniu 28 października 2022 roku Uchwałą Nr XLIII/317/22. Zaplanowany deficyt budżetu 2022 roku wynosi 4.108.161,52 zł i zostanie pokryty przychodami z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 1.433.230,47 zł, wolnych środków w wysokości 2.587.000,00 zł i niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu na podstawie art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych w wysokości 87.931,05 zł.

Przedmiotowa opinia została opracowana również na podstawie obowiązującej w jednostce wieloletniej prognozy finansowej, uchwalonej Uchwałą Nr XXXIII/257/21 z dnia 21 grudnia 2021 roku. Wpfi w trakcie roku podlegała zmianom, ostatecznej zmiany dokonano Uchwałą Nr XLIII/318/22 w dniu 28 października 2022 roku. Zadanie inwestycyjne na realizację którego zaciągana jest opiniowana pożyczka, stanowi przedsięwzięcie ujęte w załączniku przedsięwzięć i jest zaplanowane do realizacji w latach 2019 – 2024. Deficyt budżetu 2023 roku wynosi 4.975.882,05 zł, na jego sfinansowanie jednostka zaplanowała przeznaczyć między innymi II transzę opiniowanej pożyczki w wysokości 3.227.880,00 zł.

Rady Gminy w § 5 Uchwały Nr XLIII/317/22 ustaliła limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2022 roku i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 2.900.000,00 zł. Również w § 5 ww. uchwały Rada Gminy ustaliła limit zobowiązań z tytułu zaciąganej pożyczki z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu 2023 roku w wysokości 4.600.000,00 zł.

W sprawie zaciągnięcia przedmiotowej pożyczki Rada Gminy wyraziła swoją wolę podejmując w dniu 28 października 2022 roku Uchwałę Nr XLIII/319/22 w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi, z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego pn. Budowa hali sportowej przy Szkole Podstawowej w Rokicinach. Spłatę pożyczki zaplanowano w latach 2024 – 2034.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2022 oraz obowiązującej w jednostce wieloletniej prognozie finansowej, która obejmuje okres 2022 - 2034 i uwzględnia prognozowane w poszczególnych latach wysokości dochodów, wydatków, zaciągnięte już oraz planowane do zaciągnięcia zobowiązania. Obliczone na podstawie art. 243 ustawy ofp wskaźniki planowanych spłat zobowiązań, nie przekraczają w poszczególnych latach ustalonych na podstawie ww. przepisu, dopuszczalnych wskaźników spłat. Relacje pomiędzy wskaźnikami przedstawiają się następująco:

- w 2022 roku 3,62 % do 19,24 %,
- w 2023 – 3,77 % do 18,25 %,
- w 2024 – 5,20 % do 19,67 %,
- w 2025 – 5,50 % do 19,95 %.

W następnych latach objętych prognozą kwoty długu, tj. 2026 - 2034 jednostka prognozuje zapas pomiędzy wskaźnikami. Podkreślić należy, że ww. wskaźniki ustalone zostały przy pełnej realizacji prognozowanych dochodów i wydatków, tym samym osiągnięcia prognozowanych nadwyżek operacyjnych budżetów.

Skład zauważa, że różnica pomiędzy planowanymi w 2022 roku dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi stanowi obecnie nadwyżkę operacyjną w wysokości 3.124.409,14 zł, tym samym zostaje spełniona relacja z art. 242 ww. ustawy. W dalszych latach objętych prognozą kwoty długu, tj. 2023 – 2034 jednostka prognozuje poziom dochodów bieżących wyższy od wydatków bieżących.

Biorąc pod uwagę obecną sytuację ekonomiczną (m.in. znaczna podwyżka cen energii, istotny wzrost stóp procentowych a także wzrost kosztów związanych z wykonywaniem obowiązkowych 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 ww. ustawy.

Planowane na koniec 2022 roku zadłużenie wynosić będzie 5.320.448,31 zł, co będzie stanowiło 12,97 % planowanych dochodów, zadłużenie na koniec 2023 roku osiągnie wyższy poziom niż na koniec 2022 roku, gdyż będzie wynosiło 10.296.330,36 zł i będzie stanowiło 25,82 % prognozowanych dochodów. Zgodnie z uchwalonym wpf, zadłużenie zostanie spłacone do 2034 roku. Spłata zadłużenia w latach 2022 i 2023 zostanie sfinansowana planowanymi do zaciągnięcia przychodami zwrotnymi, natomiast w okresie 2024 – 2034 spłaty zostaną pokryte prognozowanymi do osiągnięcia nadwyżkami budżetowymi.

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.