

Uchwała Nr V/289/2022
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 29 grudnia 2022 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 2022 r., poz. 1668) i art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2022 r., poz. 1634 ze zmianami),

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

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

uchwala, co następuje:

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty pożyczki długoterminowej zaciąganej przez Gminę Bedlno w wysokości 6.915.859,00 zł (słownie: sześć milionów dziewięćset piętnaście tysięcy osiemset pięćdziesiąt dziewięć złotych zero groszy), 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 piętnaście 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. Spłata pożyczki wraz z odsetkami miała nastąpić w latach 2024-2033 z dochodów własnych Gminy, zaś jako zabezpieczenie spłaty pożyczki wskazano weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w dniu 19

października 2021 roku wydał uchwałę nr V/219/2021, w której zaopiniował pozytywnie możliwość spłaty pożyczki długoterminowej zaciąganej przez Gminę Bedno.

Uchwała nr XXV/204/21 Rady Gminy Bedno z dnia 24 września 2021 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie została zmieniona uchwałami nr XXXII/261/22 z dnia 24 czerwca 2022 roku oraz nr XXXIII/270/22 z dnia 30 sierpnia 2022 roku. Wyżej wymienionymi uchwałami Rada Gminy Bedno postanowiła zmienić brzmienie § 2 uchwały w związku ze zmianą wysokości otrzymanych transz pożyczki oraz § 4 uchwały wskazując, że spłata pożyczki nastąpi w latach 2024-2036. W związku z powyższym w dniu 6 grudnia 2022 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Bedno, znak: FnS.3022.1.2022 o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej po uwzględnieniu zmiany w okresie spłaty pożyczki do roku 2036 oraz wysokości transz.

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

- uchwały nr XXVII/227/21 Rady Gminy Bedno z dnia 29 grudnia 2021 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Bedno na 2022 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 2022 r., poz. 1634 ze zmianami), z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwały nr XXVII/226/21 Rady Gminy Bedno z dnia 29 grudnia 2021 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bedno na lata 2022-2033, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część tejże prognozy, z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwały nr XXV/204/21 Rady Gminy Bedno z dnia 24 września 2021 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie,
- uchwały nr XXXII/261/22 z dnia 24 czerwca 2022 roku w sprawie zmiany uchwały Nr XXV/204/21 Rady Gminy Bedno z dnia 24 września 2021 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie,
- uchwały nr XXXIII/270/22 z dnia 30 sierpnia 2022 r. w sprawie zmiany uchwały nr XXV/204/21 Rady Gminy Bedno z dnia 24 września 2021 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie.

Uchwałą nr XXXII/261/22 z dnia 24 czerwca 2022 roku oraz uchwałą nr XXXIII/270/22 z dnia 30 sierpnia 2022 roku Rada Gminy Bedno postanowiła zmienić treść § 2 i 4 uchwały nr XXV/204/21 Rady Gminy Bedno z dnia 24 września 2021 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i

Gospodarki Wodnej w Warszawie, poprzez wydłużenie okresu spłaty pożyczki na lata 2024-2036 oraz zmianę wysokości otrzymywanych transz pożyczki.

W uchwale budżetowej Gminy Bedlno na 2022 rok, z uwzględnieniem zmian obowiązujących na dzień wydania niniejszej opinii, zaplanowano deficyt budżetu Gminy w wysokości 10.965.911,77 zł, wskazując jako źródła jego pokrycia m. in. przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek. W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Bedlno prognozuje się również deficyt budżetu 2023 roku w wysokości 5.013.497,80 zł, który ma być sfinansowany planowanymi do zaciągnięcia przychodami zwrotnymi. Z danych wykazanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Bedlno (*ze zmianami dokonanyymi do dnia 28 listopada 2022 roku*) wynika, że wyżej wymienione przedsięwzięcie majątkowe zostało przewidziane do realizacji w latach 2021-2023, w tym w 2022 roku prognozowany limit wydatków wynosi 5.447.030,00 zł, zaś w roku 2023 limit ten wynosi 6.310.470,00 zł.

Z prognozy Gminy Bedlno (*ze zmianami dokonanyymi do dnia 28 listopada 2022 roku*) wynika, że w latach 2022-2036, 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 2022-2036 (w tym w latach 2024-2036, które obejmują okres spłaty pożyczki) obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika dopuszczalnego ustalonego dla danego roku, zatem spełniona zostanie reguła z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

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 budżecie na 2023 rok 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 roku 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