



**Regionalna Izba Obrachunkowa
w Warszawie
Zespół Zamiejscowy w Radomiu**

ul. Żeromskiego 53 26-600 Radom
tel. (48) 362 20 582
e-mail: radom@warszawa.rio.gov.pl



SO-Ra.0021.250.2020

Radom, dnia 27 sierpnia 2020 roku

Wójt Gminy

26-631 Jastrzębia

W załączeniu przesyłam uchwałę Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie, Zespół w Radomiu Nr Ra.250.2020 z dnia 27 sierpnia 2020 roku w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę .

Z poważaniem

Członek Kolegium

Witold Kaczkowski

Otrzymują:

1. Adresat
2. WIAS.
3. a/a

Uchwała Nr Ra.250.2020

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Warszawie

z dnia 27 sierpnia 2020 roku.

w sprawie: opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej przez Gminę Jastrzębia.

Na podstawie art. 13 pkt. 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2019 r., poz. 2137 z późn. zm.)

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie, Zespół w Radomiu:

Przewodnicząca: Jolanta Okleja

Członkowie: Janina Filipowicz, Witold Kaczkowski

opiniuje następująco:

§ 1.

Gmina Jastrzębia ma możliwość spłaty wnioskowanej pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie w kwocie **5.800.000 zł.** przeznaczonej na pokrycie deficytu budżetowego w roku 2021 w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „*Budowa sieci kanalizacyjnej sanitarnej w miejscowościach Wola Owadowska, Owadów, Wojciechów, Wólka Lesiowska – Etap I*”.

§ 2.

1. Uzasadnienie stanowi integralną część uchwały.
2. Od powyższej uchwały na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych przysługuje prawo odwołania do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie, w terminie 14 dni od daty doręczenia niniejszej uchwały Składu Orzekającego RIO.

Uzasadnienie:

W dniu 26 sierpnia 2020 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie Zespół w Radomiu wpłynął wniosek Wójta Gminy Jastrzębia w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty w/w pożyczki.

Wydając niniejszą opinię Skład Orzekający wziął pod uwagę spełnienie wymogów formalno-prawnych wynikających z art. 89 i art. 91 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r., poz. 869 z późn. zm.) oraz art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. c ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2020 r., poz. 713), a mianowicie podjęcie przez Radę Uchwały Budżetowej, uchwały w sprawie zaciągnięcia wnioskowanej pożyczki, a także Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy na lata 2020 - 2028.

Z w/w uchwał wynika, że uzyskane z pożyczki środki mają być przeznaczonej na pokrycie deficytu budżetowego w roku 2021 w związku z ujętym do realizacji w budżecie oraz w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy zadaniem inwestycyjnym pn. „*Budowa sieci kanalizacyjnej sanitarnej w miejscowościach Wola Owadowska, Owadów, Wojciechów, Wólka Lesiowska – Etap I*”. Spłatę wnioskowanej pożyczki przewiduje się w latach 2021 - 2028.

Dla oceny wielkości zadłużenia Gminy i obciążenia budżetu obsługą zadłużenia dokonano analizy planu budżetu 2020 i 2021 roku oraz wykonania budżetu Gminy za II kw. 2020 roku na podstawie przedłożonych sprawozdań.

Uchwalony na bieżący rok plan budżetu po zmianach przewiduje dochody w wysokości 37.845.686,95 zł natomiast wydatki w kwocie 38.885.816,95 zł. Na wydatki majątkowe planuje się przeznaczyć 4.102.748,30 zł tj. ok. 10,5% ogółu wydatków.

Prognozowany na 2020 rok deficyt budżetowy w wysokości 1.040.130 zł jak również spłatę zaciągniętych w latach ubiegłych kredytów i pożyczek w kwocie 613.000 zł planuje się sfinansować:

- wolnymi środkami w kwocie 1.642.960 zł,
- nadwyżką budżetową z lat ubiegłych w kwocie 10.170 zł.

Według sprawozdań za II kw. 2020 roku Gmina zrealizowała dochody w kwocie 2.085.010,64 zł, co stanowi ok. 53% planu rocznego, natomiast wydatki wyniosły 17.230.561,86 zł tj. ok. 44,3% planu rocznego.

Zgodnie z Wieloletnią Prognozą Finansową Gminy na lata 2020-2028 planowany na 2021 rok budżet przewiduje dochody w wysokości 35.000.000 zł, natomiast wydatki w kwocie 40.800.000 zł. Na wydatki majątkowe planuje się przeznaczyć 7.600.000 zł tj. ok. 18,6% ogółu wydatków.

Prognozowany na 2021 rok deficyt budżetowy w wysokości 5.800.000 zł jak również spłatę zaciągniętych w latach ubiegłych kredytów i pożyczek w kwocie 1.013.000 zł planuje się sfinansować:

- wnioskowaną do zaciągnięcia pożyczką w kwocie 5.800.000 zł,
- planowanym do zaciągnięcia kredytem w kwocie 1.013.000 zł.

Z założeń przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2020 - 2028 wynika, że poziom zadłużenia Gminy będzie najwyższy na koniec 2021 roku i po uwzględnieniu wnioskowanej pożyczki i planowanego do zaciągnięcia kredytu wyniesie 7.025.900 zł, co stanowi ok. 20% planowanych dochodów.

Przedstawiony w Wieloletniej Prognozie Finansowej, planowany wskaźnik obciążenia budżetu obsługą zadłużenia do planowanych na 2020 rok dochodów, wynosi 3,03% i jest niższy od dopuszczalnego na ten rok, indywidualnego wskaźnika, wyliczanego dla Gminy zgodnie z art.243 ustawy o finansach publicznych, który ma wynieść 14,32%.

W latach, objętych spłatą wnioskowanej pożyczki, obciążenie budżetu planowanymi spłatami zadłużenia wraz z należnymi odsetkami, w zestawieniu z indywidualnym wskaźnikiem będzie się kształtowało następująco:

rok	Prognozowane obciążenie budżetu obsługą zadłużenia	Indywidualny wskaźnik dopuszczalnego obciążenia budżetu obsługą zadłużenia	różnica
2021	4,89%	9,99%	5,10
2022	4,83%	7,32%	2,49
2023	4,48%	7,86%	3,38
2024	4,45%	9,34%	4,89
2025	4,73%	9,28%	4,55
2026	4,70%	8,41%	3,70
2027	4,70%	8,61%	3,91
2028	4,76%	9,24%	4,48

Powyższe dane wskazują, że prognozowane obciążenie budżetu w latach 2021 – 2028 kształtuje się poniżej dopuszczalnego wskaźnika.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia w ocenie Składu Orzekającego Gmina przy realizacji dochodów na zakładanym poziomie będzie miała możliwość spłaty wnioskowanej pożyczki zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami.

Przewodnicząca Składu Orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie
Jolanta Okleja