



U c h w a ł a Nr IV/176/2021

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 16 lipca 2021 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi do wysokości 429.286,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Wójta gminy Ostrówek w sprawie możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi do wysokości 429.286,00 zł, na pokrycie deficytu budżetu gminy w 2021 r., z przeznaczeniem na realizację zadania pn. *Budowa kanalizacji sanitarnej z przyłączami i przepompowniami ścieków w miejscowości Nietuszyna, Bolków (Etap II – Budowa kanalizacji sanitarnej z przyłączami i przepompownią ścieków w miejscowości Nietuszyna)*,

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Zofia Dolewka - przewodnicząca
2. Grażyna Kos - członek
3. Paweł Dobrzyński - członek

działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz. U. z 2021 r. poz. 305) oraz art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz. U. z 2019 r. poz. 2137),

p o s t a n o w i ł:

wydać opinię **pozytywną** w przedmiocie możliwości spłaty pożyczki zaciąganej przez gminę Ostrówek do wysokości 429.286,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy na 2021 r. w związku z realizacją zadania pn. *Budowa kanalizacji sanitarnej z przyłączami i przepompowniami ścieków w miejscowości Nietuszyna, Bolków (Etap II – Budowa kanalizacji sanitarnej z przyłączami i przepompownią ścieków w miejscowości Nietuszyna)*.

U z a s a d n i e n i e

Skład Orzekający wydał przedmiotową opinię w oparciu o analizę następujących dokumentów:

- uchwały Nr XXIV/144/20 Rady Gminy Ostrówek z dnia 30 grudnia 2020 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy Ostrówek na lata 2021-2030 wraz ze zmianami,

- uchwały Nr XXIV/145/20 Rady Gminy Ostrówek z dnia 30 grudnia 2020 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Ostrówek na 2021 rok wraz ze zmianami,
- uchwały Nr XXVIII/167/21 Rady Gminy Ostrówek z dnia 22 czerwca 2021 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki z WFOŚiGW w Łodzi na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Ostrówek,
- wniosku Wójta gminy Ostrówek z dnia 24 czerwca 2021 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi do wysokości 429.286,00 zł,
- wskaźników i relacji poziomu zadłużenia gminy Ostrówek w latach 2021-2030 (według stanu na dzień 9 lipca 2021 r.),
- harmonogramu spłat zaciąganej pożyczki w wysokości 429.286,00 zł w latach 2022-2026,
- informacji o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach, wynikających z zawartych w przeszłości umów.

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił co następuje:

W dniu 22 czerwca 2021 r. Rada Gminy Ostrówek podjęła uchwałę Nr XXVIII/167/21, dotyczącą zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi do wysokości 429.286,00 zł, na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy na 2021 r. w związku z realizacją zadania pn. *Budowa kanalizacji sanitarnej z przyłączami i przepompowniami ścieków w miejscowości Nietuszyna, Bolków (Etap II – Budowa kanalizacji sanitarnej z przyłączami i przepompownią ścieków w miejscowości Nietuszyna)*.

Zgodnie z § 3 powyższej uchwały, gmina planuje spłacić opiniowaną pożyczkę w latach 2022-2026 środkami stanowiącymi źródła dochodów własnych.

W budżecie gminy na 2021 r. planowane dochody ogółem kształtują się na poziomie 23.060.702,34 zł, a wydatki w wysokości 26.605.702,34 zł (stan na dzień 09.07.2021 r.). Deficyt budżetu stanowi równowartość 3.545.000,00 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 3.915.000,00 zł, zaś rozchody w wysokości 880.000,00 zł.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług gminy Ostrówek na koniec 2021 r. kształtować się będzie na poziomie 5.946.048,10 zł. Zadłużenie gminy na koniec 2020 r. wynosiło 4.570.000,00 zł.

W świetle obowiązujących przepisów prawa możliwość zadłużania się danej jednostki samorządu terytorialnego wyznacza reguła wynikająca z art. 243 *ustawy*

z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, zgodnie z którą dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik dopuszczalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu tej jednostki. Wskaźnik ten w danym roku budżetowym nie może przekroczyć dopuszczalnego limitu spłaty.

Na podstawie przedłożonych materiałów ustalono, że relacje wyliczone w oparciu o wskazany wyżej przepis, w latach 2021 – 2030, przedstawiać się będą następująco:

Lata	Relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku zobowiązań wraz z wydatkami bieżącymi na obsługę długu do planowanych dochodów bieżących, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) w %	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań wynikający z art. 243 ustawy po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) w %	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań wynikający z art. 243 ustawy po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) w %
2021	3,03	8,62	11,75
2022	3,28	6,86	9,98
2023	5,10	7,15	10,27
2024	5,31	10,20	10,20
2025	6,52	13,69	13,69
2026	6,25	10,73	12,06
2027	2,26	10,76	12,09
2028	2,24	12,62	12,62
2029	1,57	14,36	14,36
2030	2,24	14,38	14,38

Z powyższych danych wynika, że obciążenie budżetu Jednostki w okresie, w którym przypada spłata pożyczki (2022-2026), jak również w pozostałych latach objętych wieloletnią prognozą finansową (do 2030 r.), nie przekracza wskaźnika spłat określonego w art. 243 *ustawy o finansach publicznych*. Oznacza to, że spełnione są wymogi wynikające z obowiązujących w tym zakresie przepisów prawa.

Niezależnie od powyższego, mając na uwadze zmiany wprowadzone w ustawie o finansach publicznych ustawą z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500) - w szczególności w zakresie ustalania w kolejnych latach budżetowych dopuszczalnego poziomu spłaty zobowiązań przez jednostki samorządu terytorialnego, jak również aktualną sytuację gospodarczo-ekonomiczną - **Skład Orzekający podkreśla, że indywidualnej ocenie i bieżącej analizie winna podlegać zdolność Gminy do spłaty zobowiązań zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia. Zasadne jest, aby służby finansowe Gminy na bieżąco analizowały sytuację finansową Jednostki, w tym zdolność do zaciągania i spłaty nowych zobowiązań, w aspekcie wykonanych oraz prognozowanych wielkości, wpływających na**

ustalenie w kolejnych latach relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Od niniejszej uchwały przysługuje, zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych, odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi, w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.