



## U c h w a ł a Nr IV/188/2021

### Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 11 sierpnia 2021 r.

**w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi do wysokości 764.168,00 zł.**

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Wójta gminy Mokrsko w sprawie możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi do wysokości 764.168,00 zł na częściowe pokrycie deficytu budżetu gminy, w związku z realizacją zadania pn. *Modernizacja systemu wodno-kanalizacyjnego w gminie Mokrsko*, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi, w osobach:

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 zaciąganej przez gminę Mokrsko pożyczki do wysokości 764.168,00 zł, z przeznaczeniem na realizację zadania pn. *Modernizacja systemu wodno-kanalizacyjnego w gminie Mokrsko*.

#### **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 XXVI/151/21 Rady Gminy Mokrsko z dnia 27 stycznia 2021 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy Mokrsko na lata 2021-2029 wraz ze zmianami,
- uchwały Nr XXVI/152/21 Rady Gminy Mokrsko z dnia 27 stycznia 2021 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Mokrsko na 2021 rok wraz ze zmianami,
- uchwały Nr XXXI/185/21 Rady Gminy Mokrsko z dnia 30 czerwca 2021 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Mokrsko,

- wniosku Wójta gminy Mokrsko z dnia 30 lipca 2021 r. znak: Fn.3054.2.21.NR, dotyczącego wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi do wysokości 764.168 zł,
- wskaźników i relacji poziomu zadłużenia gminy Mokrsko w latach 2021-2029 (według stanu na dzień 27 lipca 2021 r.),
- harmonogramu spłat zaciąganej pożyczki w wysokości 764.168 zł w latach 2023-2029,
- 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 30 czerwca 2021 r. Rada Gminy Mokrsko podjęła uchwałę Nr XXXI/185/21, dotyczącą zaciągnięcia długoterminowej pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi do wysokości 764.168 zł, na częściowe finansowanie realizacji zadania pn. *Modernizacja systemu wodno-kanalizacyjnego w gminie Mokrsko..*

W świetle § 1 ust. 1 tej uchwały, pożyczka zostanie uruchomiona w dwóch transzach, tj.:

- w 2021 r. do wysokości 124.774,00 zł,
- w 2023 r. do wysokości 639.394,00 zł.

Zgodnie z zapisami § 1 ust. 2 powyższej uchwały, gmina planuje spłacić opiniowaną pożyczkę w latach 2023-2029 środkami stanowiącymi źródła dochodów własnych.

W budżecie gminy Mokrsko na 2021 r. planowane dochody ogółem (po zmianach, na dzień 27.07.2021 r.) kształtują się na poziomie 30.863.369,49 zł, a wydatki w wysokości 32.052.675,01 zł. Deficyt budżetu stanowi równowartość 1.189.305,52 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 2.226.564,76 zł, zaś rozchody w wysokości 1.037.259,24 zł.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług gminy Mokrsko na koniec 2021 r. kształtować się będzie na poziomie 9.469.809,23 zł. Zadłużenie gminy na koniec 2020 r. wynosiło 10.004.618,47 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 – 2029, 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	7,27	11,80	12,76
2022	7,09	11,94	12,90
2023	<u>9,44</u>	<u>10,43</u>	11,39
2024	9,72	11,70	11,70
2025	10,05	13,02	13,02
2026	9,94	12,77	13,18
2027	9,87	12,86	13,28
2028	9,36	13,47	13,47
2029	5,19	14,29	14,29

Z powyższych danych wynika, że obciążenie budżetu Jednostki w okresie, w którym przypada spłata pożyczki (2023-2029), jak również w latach 2021-2022, 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. **Niemniej w 2023 r. planowany wskaźnik spłaty zobowiązań długoterminowych jest bardzo zbliżony do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń).**

W związku z tym, 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.