



U c h w a ł a Nr IV/242/2021

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 27 września 2021 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 450.438,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Wójta gminy Żelechlinek w sprawie możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 450.438,00 zł na częściowe pokrycie deficytu budżetu gminy w latach 2021-2022, w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn. *Rozbudowa oczyszczalni ścieków w Żelechlinku Etap I*, 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 ze zmianami) 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 Żelechlinek pożyczki w kwocie 450.438,00 zł, na pokrycie planowanego deficytu budżetu w 2021 r. w wysokości 180.704,00 zł oraz na pokrycie planowanego deficytu budżetu w 2022 r. w wysokości 269.734 zł, z przeznaczeniem na realizację zadania pn. *Rozbudowa oczyszczalni ścieków w Żelechlinku Etap I*.

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 XXVII/164/2020 Rady Gminy Żelechlinek z dnia 30 grudnia 2020 r. w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej gminy Żelechlinek na lata 2021-2030 wraz ze zmianami,
- uchwały Nr XXVII/163/2020 Rady Gminy Żelechlinek z dnia 30 grudnia 2020 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Żelechlinek na rok 2021 wraz ze zmianami,

- uchwały Nr XXXII/202/2021 Rady Gminy Żelechlinek z dnia 30 lipca 2021 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi,
- wniosku Wójta gminy Żelechlinek z dnia 7 września 2021 r. znak: Nz:RF.3051.1.2021 dotyczącego wydania opinii o możliwości spłaty przez gminę Żelechlinek pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 450.438,00 zł,
- wskaźników i relacji poziomu zadłużenia gminy Żelechlinek w latach 2021-2034 (według stanu na dzień 31 sierpnia 2021 r.).

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił co następuje:

W dniu 30 lipca 2021 r. Rada Gminy Żelechlinek podjęła uchwałę Nr XXXII/202/2021, dotyczącą zaciągnięcia długoterminowej pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 450.438,00 zł, z przeznaczeniem na finansowanie realizacji zadania inwestycyjnego pn. *Rozbudowa oczyszczalni ścieków w Żelechlinku Etap I*.

W świetle § 2 i § 3 tej uchwały, pożyczka zostanie uruchomiona w dwóch transzach, tj.:

- w 2021 r. na pokrycie planowanego deficytu budżetu w wysokości 180.704,00 zł,
- w 2022 r. na pokrycie planowanego deficytu budżetu w wysokości 269.734,00 zł.

Zgodnie z zapisami § 4 powyższej uchwały, gmina Żelechlinek planuje spłacić opiniowaną pożyczkę w latach 2023-2030.

W budżecie gminy Żelechlinek na 2021 r. planowane dochody ogółem (po zmianach, na dzień 31.08.2021 r.) kształtują się na poziomie 19.667.229,91 zł, a wydatki w wysokości 23.292.726,44 zł. Deficyt budżetu stanowi równowartość 3.625.496,53 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 4.411.921,83 zł, zaś rozchody w wysokości 786.425,30 zł.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług gminy Żelechlinek na koniec 2021 r. kształtować się będzie na poziomie 6.406.575,80 zł. Zadłużenie gminy na koniec 2020 r. wynosiło 3.629.294,10 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*. Na podstawie przedłożonych materiałów ustalono, że relacje wyliczone w oparciu o wskazany wyżej przepis (wskaźnik spłaty zobowiązań), w latach 2021 – 2034 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	7,57	16,12	19,75
2022	7,25	13,23	16,86
2023	7,69	11,18	14,81
2024	7,28	13,44	13,44
2025	10,99	17,39	17,39
2026	10,90	15,74	17,31
2027	10,07	15,87	17,44
2028	8,19	17,58	17,58
2029	7,07	19,44	19,44
2030	6,99	20,12	20,12
2031	2,34	20,23	20,23
2032	2,23	19,47	19,47
2033	2,16	18,46	18,46
2034	1,98	17,68	17,68

Z powyższych danych wynika, że obciążenie budżetu gminy Żelechlinek w okresie, w którym przypada spłata pożyczki (2023-2030), jak również w pozostałych latach objętych wieloletnią prognozą finansową gminy Żelechlinek, 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 zaciągnięcia 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.