

## **UCHWAŁA Nr III/245/2022**

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi  
z dnia 25 listopada 2022 roku  
w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki zaplanowanej do  
zaciągnięcia przez Gminę Jeżów

Działając na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz. U. z 2022r., poz. 1668), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2022r., poz. 1634 ze zm.) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Bogusław Wenus – przewodniczący
2. Radosław Hrychorczuk - członek
3. Aneta Jakubczak – członek

w związku z wnioskiem Wójta Gminy Jeżów o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki

### **uchwała, co następuje:**

Wydać pozytywną opinię w odniesieniu do możliwości spłaty pożyczki w wysokości 1.300.377,00 zł, zaplanowanej do zaciągnięcia przez Gminę Jeżów w 2022 roku, w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu 2022 roku w wysokości 728.671,00 zł (I transza) oraz deficytu 2023 roku w wysokości 571.706,00 zł (II transza), wynikających m.in.: z zaplanowanej do realizacji inwestycji pn. Budowa i rozbudowa oczyszczalni ścieków w Jeżowie – etap I i II.

### **Uzasadnienie**

Po zapoznaniu się z wnioskiem Wójta Gminy w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki zaplanowanej do zaciągnięcia w 2022 roku, Skład Orzekający wydał opinię przedstawioną w sentencji uchwały.

Z posiadanych materiałów wynika, że pożyczkę w wysokości 1.300.377,00 zł Rada Gminy Jeżów zaplanowała zaciągnąć zgodnie z treścią art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, tj. na finansowanie planowanego deficytu budżetu 2022 roku w wysokości 728.671,00 zł (I transza), zgodnie z postanowieniami budżetu jednostki uchwalonego Uchwałą Rady Gminy XXXIII/238/21 z dnia 29 grudnia 2021 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2022 rok. Budżet w trakcie roku podlegał zmianom, w tym ostatnią zmianą dokonaną na Sesji Rady Gminy w dniu 8 listopada 2022 roku Uchwałą Nr XLIV/296/2022. Zaplanowany deficyt budżetu 2022 roku wynosi 3.782.993,03 zł i zostanie pokryty przychodami z tytułu kredytów, pożyczek i emisją obligacji w wysokości 2.405.779,06 zł, wolnych środków w wysokości 324.329,00 zł i niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu na podstawie art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych w wysokości 1.052.884,97 zł.

Przedmiotowa opinia została opracowana również na podstawie obowiązującej w jednostce wieloletniej prognozy finansowej, uchwalonej Uchwałą Nr XXXIII/237/21 z dnia 29 grudnia 2021 roku. Wpł w trakcie roku podlegała zmianom, w tym ostatnią zmianą dokonaną Uchwałą Nr XLIV/295/2022 z dnia 8 listopada 2022 roku. Zadanie inwestycyjne na realizację którego zaciągana jest opiniowana pożyczka, stanowi przedsięwzięcie ujęte w załączniku

przedsięwzięć i zaplanowane do realizacji w latach 2022 – 2023. Deficyt budżetu 2023 roku wynosi 733.841,00 zł, na jego sfinansowanie jednostka zaplanowała przeznaczyć między innymi II transzę opiniowanej pożyczki w wysokości 571.706,00 zł..

Rady Gminy w Uchwale Nr XLIV/296/2022 w § 6 ustaliła limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek, pożyczek na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej oraz z tytułu emisji obligacji z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2022 roku i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 5.152.384,00 zł. Limit zobowiązań z tytułu zaciąganej pożyczki z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu 2023 roku, Rada Gminy ustaliła również w § 6 ww. Uchwały w wysokości 700.000,00 zł.

W sprawie zaciągnięcia przedmiotowej pożyczki Rada Gminy wyraziła swoją wolę podejmując w dniu 8 listopada 2022 roku Uchwałę Nr XLIV/304/22 w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi, z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego pn. Budowa i rozbudowa oczyszczalni ścieków w Jeżowie – etap I i II. Spłatę pożyczki zaplanowano w latach 2023 – 2037.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2022 oraz obowiązującej w jednostce wieloletniej prognozie finansowej, która obejmuje okres 2022 - 2037 i uwzględnia prognozowane w poszczególnych latach wysokości dochodów, wydatków, zaciągnięte już oraz planowane do zaciągnięcia zobowiązania. Obliczone na podstawie art. 243 ustawy o fp wskaźniki planowanych spłat zobowiązań, nie przekraczają w poszczególnych latach ustalonych na podstawie ww. przepisu, dopuszczalnych wskaźników spłat. Relacje pomiędzy wskaźnikami przedstawiają się następująco:

- w 2022 roku 8,50 % do 15,13 %,
- w 2023 – 10,16 % do 14,23 %,
- w 2024 – 8,96 % do 13,42 %,
- w 2025 – 11,15 % do 12,88 %.

W następnych latach objętych prognozą kwoty długu, tj. 2026 - 2037 jednostka prognozuje zapas pomiędzy wskaźnikami. Podkreślić należy, że ww. wskaźniki ustalone zostały przy pełnej realizacji prognozowanych dochodów i wydatków, tym samym osiągnięcia prognozowanych nadwyżek operacyjnych budżetów.

Skład zauważa, że różnica pomiędzy planowanymi w 2022 roku dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi stanowi obecnie nadwyżkę operacyjną w wysokości 1.007.357,97 zł, tym samym zostaje spełniona relacja z art. 242 ww. ustawy. W dalszych latach objętych prognozą kwoty długu, tj. 2023 – 2037 założono poziom dochodów bieżących wyższy od wydatków bieżących. W ocenie Składu podkreślenia wymaga zagadnienie wypracowania przez jednostkę samorządu terytorialnego jak najwyższych nadwyżek operacyjnych budżetu, gdyż ich poziom decyduje o możliwościach finansowych jednostki w zakresie sfinansowania planowanych do realizacji zadań inwestycyjnych a także spłaty zaciągniętych zobowiązań zwrotnych (ma wpływ na ustalenie dopuszczalnego wskaźnika spłat zadłużenia).

Biorąc pod uwagę obecną sytuację ekonomiczną (m.in. znaczna podwyżka cen energii, istotny wzrost stóp procentowych a także wzrost kosztów związanych z wykonywaniem obligatoryjnych zadań przez samorządy), należy liczyć się z koniecznością poniesienia większych wydatków bieżących, co może pogorszyć relacje z art. 243 ww. ustawy. Zatem Skład Orzekający wskazuje, że służby finansowe Gminy powinny na bieżąco analizować sytuację finansową jednostki, w tym zdolność do zaciągania i spłaty nowych

zobowiązań, jak również zobowiązań zaciągniętych wcześniej, w aspekcie wykonanych i prognozowanych wielkości i na tej podstawie ewentualnie dokonywać korekty poziomu planowanych i prognozowanych wielkości budżetów, jak również monitorować kwotę długu i jego spłat w poszczególnych latach, w celu zachowania ograniczeń wynikających z art. 243 ww. ustawy.

Planowane na koniec 2022 roku zadłużenie wynosić będzie 6.454.804,43 zł, co będzie stanowiło 25,28 % planowanych dochodów, zadłużenie na koniec 2023 roku osiągnie wyższy poziom niż na koniec 2022 roku, gdyż będzie wynosiło 6.771.302,43 zł i będzie stanowiło 19,75 % prognozowanych dochodów. Zgodnie z uchwalonym wpm, zadłużenie zostanie spłacone do 2037 roku. Spłata zadłużenia w latach 2022 i 2023 zostanie sfinansowana planowanymi do zaciągnięcia kredytami, natomiast w okresie 2024 – 2037 spłaty zostaną pokryte prognozowanymi do osiągnięcia nadwyżkami budżetowymi.

Od opinii wyrażonej w uchwale na podstawie art. 20 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych, przysługuje odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia jej otrzymania.