



U c h w a ł a Nr IV/155/2022

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 21 lipca 2022 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego w wysokości 618.581,00 zł na wyprzedzające finansowanie działań realizowanych z udziałem środków Unii Europejskiej.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Wójta gminy Ostrówek w sprawie możliwości spłaty pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego w kwocie 618.581,00 zł, na wyprzedzające finansowanie działań związanych z realizacją zadania pn. *Budowa kanalizacji sanitarnej z przyłączami i przepompowniami ścieków w miejscowości Nietuszyna, Bolków – (Etap III – Budowa kanalizacji sanitarnej z przyłączami i przepompownią ścieków w miejscowości Nietuszyna)*, w którym zaangażowane są środki z Europejskiego Funduszu Rolnego w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w osobach:

1. Zofia Dolewka - przewodnicząca
2. Paweł Dobrzyński - członek
3. Bogusław Wenus - 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 zm.) 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 ze zm.),

p o s t a n o w i ł:

wydać opinię **pozytywną** w przedmiocie możliwości spłaty pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego w wysokości 618.581,00 zł na wyprzedzające finansowanie działań związanych z realizacją zadania pn. *Budowa kanalizacji sanitarnej z przyłączami i przepompowniami ścieków w miejscowości Nietuszyna, Bolków – (Etap III – Budowa kanalizacji sanitarnej z przyłączami i przepompownią ścieków w miejscowości Nietuszyna)*, w którym zaangażowane są środki z budżetu Unii Europejskiej.

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 XXXV/202/21 Rady Gminy Ostrówek z dnia 28 grudnia 2021 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ostrówek na lata 2022-2030 wraz ze zmianami,
- uchwały Nr XXXV/203/21 Rady Gminy Ostrówek z dnia 28 grudnia 2021 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Ostrówek na 2022 rok wraz ze zmianami,
- uchwały Nr XLIII/252/22 Rady Gminy Ostrówek z dnia 29 czerwca 2022 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Ostrówek z Banku Gospodarstwa Krajowego na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej,
- wniosku Wójta gminy Ostrówek z dnia 7 lipca 2022 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w wysokości 618.581,00 zł na wyprzedzające finansowanie działań ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej na realizację zadania pn. *Budowa kanalizacji sanitarnej z przyłączami i przepompowniami ścieków w miejscowości Nietuszyna, Bolków – (Etap III – Budowa kanalizacji sanitarnej z przyłączami i przepompownią ścieków w miejscowości Nietuszyna)*,
- wskaźników i relacji poziomu zadłużenia gminy Ostrówek w latach 2022-2030 (według stanu na dzień 29 czerwca 2022 r.),
- informacji o terminie spłaty zaciąganej pożyczki w kwocie 618.581,00 zł (31.12.2023 r.),
- informacji o pozostałych do spłaty zobowiązaniach długoterminowych (kredytach, pożyczkach) wynikających z zawartych w przeszłości umów (według stanu na dzień 07.07.2022 r.).

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił co następuje:

W dniu 29 czerwca 2022 r. Rada Gminy Ostrówek podjęła uchwałę Nr XLIII/252/22, dotyczącą zaciągnięcia pożyczki w wysokości 618.581,00 zł w Banku Gospodarstwa Krajowego, na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy Ostrówek na 2022 rok, w związku z realizacją zadania pn. *Budowa kanalizacji sanitarnej z przyłączami i przepompowniami ścieków w miejscowości Nietuszyna, Bolków – (Etap III – Budowa kanalizacji sanitarnej z przyłączami i przepompownią ścieków w miejscowości Nietuszyna)*. Powyższe zadanie inwestycyjne jest realizowane z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

Z treści § 3 przedmiotowej uchwały wynika, że spłata pożyczki nastąpi po otrzymaniu środków z Unii Europejskiej, zgodnie z zawartą umową o przyznaniu pomocy Nr 00146-65150-UM0500233/20 (tj. do końca 2023 r.).

W budżecie gminy na 2022 r. (po zmianach na dzień 29.06.2022 r.) planowane dochody ogółem kształtują się na poziomie 32.566.717,03 zł, a wydatki w wysokości 40.046.717,03 zł. Deficyt budżetu stanowi równowartość 7.480.000,00 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 8.964.048,00 zł, zaś rozchody w wysokości 1.484.048,00 zł.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część Wieloletniej Prognozy Finansowej (WPF), wynika, że dług gminy Ostrówek na koniec 2022 r. kształtować się będzie na poziomie 7.788.126,40 zł. Zadłużenie gminy na koniec 2021 r. wynosiło 5.190.645,00 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*. Na podstawie przedłożonych materiałów ustalono, że relacje wyliczone w oparciu o wskazany wyżej przepis (wskaźnik spłaty zobowiązań), w latach 2022 – 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 %
2022	3,29	10,09
2023	1,90	6,05
2024	4,63	6,36
2025	5,63	10,88
2026	5,28	11,21
2027	5,47	10,99
2028	6,49	11,36
2029	5,30	12,99
2030	5,90	14,87

Z powyższych danych wynika, że obciążenie budżetu spłatami zaciągniętych zobowiązań długoterminowych, w okresie zaciągnięcia pożyczki oraz w okresie, w którym przypada spłata opiniowanej pożyczki (do końca 2023 r.), jak też w pozostałych latach objętych wieloletnią prognozą finansową, 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 Skład Orzekający podkreśla, że wykazane w wieloletniej prognozie finansowej wskaźniki, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji dochodów (bieżących i majątkowych), jak również utrzymania poziomu wydatków (szczególnie bieżących, które zapewne nie będą wykazywać tendencji malejącej przy tak wysokiej inflacji) oraz osiągnięcia zakładanych nadwyżek operacyjnych. Należy zaznaczyć, że wyliczenie wskaźników i możliwość spłaty zaciągniętych kredytów oraz pożyczek zostało przyjęte przy założeniu osiągnięcia w poszczególnych latach 2023-2030 nadwyżki budżetowej.

W związku z tym, Jednostka powinna na bieżąco monitorować wszystkie czynniki wpływające na sytuację finansową gminy, jak również analizować zdolność do zaciągania i spłaty nowych zobowiązań, w aspekcie wykonanych i prognozowanych wielkości finansowych, wpływających na ustalenie w kolejnych latach relacji określonej w art. 243 *ustawy o finansach publicznych*. W sytuacji wystąpienia nowych okoliczności, mających wpływ na realizację założeń przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej, niezbędne może być dokonywanie korekt prognozowanych wielkości.

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.