



U c h w a ł a Nr IV/205/2022

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 13 października 2022 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 522.000,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów, przedłożonych przez Wójta gminy Wartkowice, w sprawie możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w kwocie 522.000,00 zł, na finansowanie zadania pn. *Zakup sprzętu na potrzeby utrzymania terenów zieleni na obszarze gminy Wartkowice*, 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 2022 r. poz. 1634 ze zm.) oraz art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz. U. z 2022 r. poz. 1668),

p o s t a n o w i ł:

wydać opinię **pozytywną** w przedmiocie możliwości spłaty zaciąganej przez gminę Wartkowice pożyczki w kwocie 522.000,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2022 r. w kwocie 172.000,00 zł i w 2023 r. w kwocie 350.000,00 zł, w związku z realizacją zadania pn. *Zakup sprzętu na potrzeby utrzymania terenów zieleni na obszarze gminy Wartkowice*.

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

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

- wniosku Wójta gminy Wartkowice z dnia 27 września 2022 r. dotyczącego wydania opinii o możliwości spłaty przez gminę Wartkowice pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 522.000,00 zł,
- uchwały Nr L/274/2021 Rady Gminy Wartkowice z dnia 20 grudnia 2021 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wartkowice wraz ze zmianami,

- uchwały Nr L/273/2021 Rady Gminy Wartkowice z dnia 20 grudnia 2021 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Wartkowice na 2022 r. wraz ze zmianami,
- uchwały Nr LXII/348/2022 Rady Gminy Wartkowice z dnia 8 września 2022 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki ze środków Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na zadanie pn.: „Zakup sprzętu na potrzeby utrzymania terenów zieleni na obszarze gminy Wartkowice”,
- wskaźników i relacji poziomu zadłużenia gminy Wartkowice w latach 2022-2027 (według stanu na dzień 26 września 2022 r.),
- informacji o planowanych terminach płatności przedmiotowej pożyczki,
- informacji o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach, wynikających z zawartych w przeszłości umów.

Po analizie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił co następuje:

W dniu 8 września 2022 r. Rada Gminy Wartkowice podjęła uchwałę Nr LXII/348/2022 w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 522.000,00 zł, w celu realizacji inwestycji pn. *Zakup sprzętu na potrzeby utrzymania terenów zieleni na obszarze gminy Wartkowice*. W świetle § 3 powyższej uchwały, gmina zaplanowała spłatę pożyczki w latach 2023 – 2026, środkami stanowiącymi źródła dochodów własnych.

Jak wynika z Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wartkowice na lata 2022-2027 (uchwała Nr LXIII/352/2022 z dnia 26 września 2022 r. w sprawie wprowadzenia zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Wartkowice) zadanie pn. *Zakup sprzętu na potrzeby utrzymania terenów zieleni na obszarze gminy Wartkowice* realizowane będzie jako przedsięwzięcie w latach 2022-2023. Całkowity koszt zadania skalkulowano i zaplanowano w wysokości 522.000,00 zł, z czego wydatek do poniesienia w 2022 r. w kwocie 172.000,00 zł, zaś w 2023 r. pozostała kwota, tj. 350.000,00 zł. Zgodnie z wartościami ujętymi w wieloletniej prognozie finansowej gminy Wartkowice na lata 2022-2027, w 2023 r. przewidziano do uzyskania przychody w wysokości 938.173,36 zł, z tego na pokrycie deficytu budżetu z tytułu pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej Łodzi – 350.000,00 zł. Wydatki majątkowe w 2023 r. zaplanowano na poziomie 15.951.455,00 zł.

W budżecie gminy Wartkowice na 2022 r. planowane dochody ogółem (po zmianach, na dzień 30.09.2022 r.) wynoszą 52.000.271,10 zł, a wydatki w wysokości 60.221.966,51 zł,

w tym wydatki majątkowe – 26.425.938,21 zł. Deficyt budżetu stanowi równowartość 8.221.695,41 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 9.103.789,41 zł, zaś rozchody w wysokości 882.094,00 zł. Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług gminy Wartkowice na koniec 2022 r. kształtować się będzie na poziomie 2.234.518,85 zł. Według przyjętych założeń, w latach 2022-2027 najwyższą wielkość długu gmina prognozuje na koniec 2023 r., w kolejnych latach zadłużenie będzie się zmniejszało.

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 – 2027 przedstawiać się będą następująco:

Lata	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym 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 określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w 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 %
2022	1,81	26,75
2023	2,43	24,62
2024	3,34	25,79
2025	3,30	24,44
2026	2,83	19,99
2027	0,67	18,88

Z powyższych danych wynika, że poziom spłat zobowiązań długoterminowych gminy Wartkowice w latach, w których przypada spłata zaciąganej pożyczki (2023-2026), nie przekracza wskaźnika spłat wyliczonego na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych. Wskaźnik ten zachowany jest również w pozostałych latach objętych wieloletnią prognozą finansową gminy. W latach objętych wieloletnią prognozą finansową zachowana zostanie również zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, bowiem gmina prognozuje osiągnięcie nadwyżek operacyjnych (dochody bieżące wyższe od wydatków bieżących).

Niemniej Skład Orzekający podkreśla, że wykazane w wieloletniej prognozie finansowej wskaźniki, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji dochodów (w tym dochodów bieżących oraz majątkowych), jak również utrzymania poziomu wydatków oraz osiągnięcia zakładanych wyników operacyjnych w poszczególnych latach. Przy powyższym Skład Orzekający wskazuje, że Jednostka winna na bieżąco monitorować wszystkie czynniki

wpływające na sytuację finansową Gminy, jak również analizować 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. W sytuacji wystąpienia nowych okoliczności, mających wpływ na realizację założeń przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej, niezbędne może być dokonywanie korekt prognozowanych wielkości.

Biorąc pod uwagę dokonane ustalenia Skład Orzekający postanowił wydać opinię jak w sentencji niniejszej uchwały.

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.