



## U c h w a ł a Nr IV/209/2022

### Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 24 października 2022 r.

**w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 1.000.000,00 zł.**

Po rozpatrzeniu dokumentów, przedłożonych przez Burmistrza gminy Lututów, w sprawie możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w kwocie 1.000.000,00 zł, na finansowanie zadania pn. *Rozbudowa kanalizacji sanitarnej w Lututowie na ul. Piaski, ul. Wieluńskiej i ul. Złoczewskiej z przepompowniami i przyłączami*, 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 Lututów pożyczki w kwocie 1.000.000,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2022 r., w związku z realizacją zadania pn. *Rozbudowa kanalizacji sanitarnej w Lututowie na ul. Piaski, ul. Wieluńskiej i ul. Złoczewskiej z przepompowniami i przyłączami*.

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

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

- wniosku Burmistrza gminy Lututów z dnia 29 września 2022 r. dotyczącego wydania opinii o możliwości spłaty przez gminę Lututów pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 1.000.000,00 zł,
- uchwały Nr XLII/261/2021 Rady Miejskiej w Lututowie z dnia 30 grudnia 2021 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lututów wraz ze zmianami,

- uchwały Nr XLII/262/2021 Rady Miejskiej w Lututowie z dnia 30 grudnia 2021 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Lututów na 2022 rok wraz ze zmianami,
- uchwały Nr LIII/317/2022 Rady Miejskiej w Lututowie z dnia 22 września 2022 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi,
- wskaźników i relacji poziomu zadłużenia gminy Lututów w latach 2022-2031 (według stanu na dzień 22 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 22 września 2022 r. Rada Miejska w Lututowie podjęła uchwałę Nr LIII/317/2022 w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 1.000.000,00 zł, w celu realizacji inwestycji pn. *Rozbudowa kanalizacji sanitarnej w Lututowie na ul. Piaski, ul. Wieluńskiej i ul. Złoczewskiej z przepompowniami i przyłączami*. W świetle § 2 powyższej uchwały, gmina zaplanowała spłatę pożyczki w latach 2023 – 2031, środkami stanowiącymi źródła dochodów własnych.

W budżecie gminy Lututów na 2022 r. planowane dochody ogółem (po zmianach, na dzień 30.09.2022 r.) wynoszą 35.836.525,79 zł, a wydatki w wysokości 41.482.089,82 zł, w tym wydatki majątkowe – 13.013.663,00 zł. Deficyt budżetu stanowi równowartość 5.645.564,03 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 6.573.296,71 zł, zaś rozchody w wysokości 927.732,68 zł. Wielkość długu gminy Lututów na koniec 2021 r. wynosiła 4.269.200,44 zł. Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług gminy Lututów na koniec 2022 r. kształtować się będzie na poziomie 6.120.569,44 zł. Według przyjętych założeń, w latach 2023-2031 zadłużenie gminy będzie zmniejszać się.

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 – 2031 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	5,81	17,55
2023	7,61	17,00
2024	7,98	17,50
2025	7,82	15,37
2026	4,61	12,71
2027	4,27	10,81
2028	3,38	8,44
2029	1,94	8,45
2030	1,64	9,07
2031	2,89	6,16

Z powyższych danych wynika, że poziom spłat zobowiązań długoterminowych gminy Lututów w latach, w których przypada spłata zaciąganej pożyczki (2023-2031), nie przekracza wskaźnika spłat wyliczonego na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych. Wskaźnik ten zachowany jest również w 2022 r. W latach spłaty zaciąganej pożyczki zachowana zostanie również zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, bowiem gmina prognozuje osiągnięcie nadwyżek operacyjnych (dochody bieżące wyższe od wydatków bieżących). Skład Orzekający zwraca jednak uwagę na to, że pomimo spełnienia przez gminę w 2022 r. relacji z art. 242 ustawy o finansach publicznych, wynik operacyjny (różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi) na koniec tego roku zaplanowany został na poziomie -232.663,99 zł. W kolejnych latach objętych prognozą planuje się uzyskanie nadwyżek operacyjnych.

Niemniej, w ocenie Składu Orzekającego istnieje konieczność dokonywania przez Jednostkę analiz poziomu planowanych oraz wykonanych dochodów i wydatków bieżących w 2022 r. oraz prognozowanych dochodów i wydatków bieżących w latach 2023-2031. Wysokość wykonanych nadwyżek operacyjnych wpływa bowiem bezpośrednio na wielkość dopuszczalnego wskaźnika spłaty długu, jak również na możliwość realizacji przyjętych zadań inwestycyjnych, a także spłaty zobowiązań długoterminowych.

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 stosownych 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.