

## U c h w a ł a Nr IV/103/2024

### Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 10 czerwca 2024 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 123.750,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów, przedłożonych przez Wójta gminy Sieradz w sprawie możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w kwocie 123.750,00 zł, na finansowanie planowanego deficytu budżetu w 2024 r. z przeznaczeniem na zadania inwestycyjne pn. *Montaż odnawialnych źródeł energii elektrycznej dla budynków użyteczności publicznej w Gminie Sieradz*, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi, w osobach:

1. Zofia Dolewka - przewodnicząca
2. Paweł Dobrzyński - członek
3. Łukasz Szczepanik - członek

działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj.: Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 ze zm.) oraz art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tj.: Dz. U. z 2023 r. poz. 1325),

#### **p o s t a n o w i ł:**

wydać opinię **pozytywną** w przedmiocie możliwości spłaty zaciąganej przez gminę Sieradz pożyczki w kwocie 123.750,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2024 r. w związku z realizacją zadania pn. *Montaż odnawialnych źródeł energii elektrycznej dla budynków użyteczności publicznej w Gminie Sieradz*.

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

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

- wniosku Wójta gminy Sieradz z dnia 28 maja 2024 r. dotyczącego wydania opinii o możliwości spłaty przez gminę Sieradz pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 123.750,00 zł,
- uchwały Nr LXIX/450/2023 Rady Gminy Sieradz z dnia 19 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Sieradz na lata 2024-2032 wraz ze zmianami,
- uchwały Nr LXIX/451/2023 Rady Gminy Sieradz z dnia 19 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Sieradz na 2024 rok wraz ze zmianami,

- uchwały Nr II/11/2024 Rady Gminy Sieradz z dnia 14 maja 2024 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowej na zadanie inwestycyjne pn.: „Montaż odnawialnych źródeł energii elektrycznej dla budynków użyteczności publicznej w Gminie Sieradz”.

Po analizie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił co następuje:

W dniu 14 maja 2024 r. Rada Gminy Sieradz podjęła uchwałę Nr II/11/2024 dotyczącą zaciągnięcia w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi długoterminowej pożyczki w wysokości 123.750,00 zł, na finansowanie planowanego deficytu budżetu w 2024 roku, z przeznaczeniem na zadanie inwestycyjne pn. *Montaż odnawialnych źródeł energii elektrycznej dla budynków użyteczności publicznej w Gminie Sieradz* (§ 1 uchwały). W świetle § 3 powyższej uchwały, gmina zaplanowała spłatę opiniowanej pożyczki w latach 2024 – 2026 środkami stanowiącymi źródła dochodów własnych.

W budżecie gminy Sieradz na 2024 r. planowane dochody ogółem (po zmianach, na dzień 28.05.2024 r.) wynoszą 79.448.027,99 zł, a wydatki w wysokości 83.351.598,74 zł, w tym wydatki majątkowe 23.935.581,49 zł. Deficyt budżetu stanowi równowartość 3.903.570,75 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 4.379.352,00 zł, zaś rozchody w wysokości 475.781,25 zł. Opiniowana pożyczka mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w budżecie gminy na 2024 rok po zmianach, limicie zobowiązań z tytułu planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu. Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług gminy Sieradz na koniec 2024 r. kształtować się będzie na poziomie 10.997.968,75 zł. Zadłużenie gminy na koniec 2023 r. wynosiło 11.350.000,00 zł. Według przyjętych założeń w wieloletniej prognozie finansowej gminy Sieradz, w latach 2025-2032 zadłużenie będzie sukcesywnie maleć.

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 2024 – 2032 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 %
2024	2,27	11,29

2025	2,28	10,89
2026	4,15	10,32
2027	3,69	9,87
2028	3,59	9,02
2029	3,32	7,91
2030	3,07	7,24
2031	2,87	7,92
2032	2,73	8,11

Z powyższych danych wynika, że poziom spłat zobowiązań długoterminowych gminy Sieradz w latach, w których przypada spłata zaciąganej pożyczki (2024-2026), nie przekracza wskaźnika spłat wyliczonego na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych. Wskaźnik ten zachowany jest również w latach 2027-2032 r. 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 (bieżących i majątkowych), jak też utrzymania poziomu wydatków oraz osiągnięcia w poszczególnych latach zakładanych dodatnich wyników na działalności bieżącej. 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.