

## U c h w a ł a Nr IV/128/2024

### Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 18 lipca 2024 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 80.440,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów, przedłożonych przez Wójta gminy Pątnów w sprawie możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w kwocie 80.440,00 zł, na finansowanie planowanego deficytu budżetu w 2025 r. z przeznaczeniem na zadania inwestycyjne pn. *Odnawialne źródła energii na potrzeby Stacji Uzdatnia Wody w Pątnowie*, 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 Pątnów pożyczki w kwocie 80.440,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2025 r. w związku z realizacją zadania pn. *Odnawialne źródła energii na potrzeby Stacji Uzdatnia Wody w Pątnowie*.

#### **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 Pątnów z dnia 28 czerwca 2024 r. dotyczącego wydania opinii o możliwości spłaty przez gminę Pątnów pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 80.440,00 zł,
- uchwały Nr LXX/389/23 Rady Gminy Pątnów z dnia 21 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pątnów na lata 2024-2029 wraz ze zmianami,
- uchwały Nr LXX/390/23 Rady Gminy Pątnów z dnia 21 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Pątnów na 2024 rok wraz ze zmianami,

- uchwały Nr V/35/24 Rady Gminy Pątnów z dnia 27 czerwca 2024 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Pątnów.

Po analizie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił co następuje:

Wnioskiem z dnia 28 czerwca 2024 r. Wójt gminy Pątnów wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 80.440,00 zł, zaciąganej przez gminę Pątnów w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi, na realizację zadania pn. *Odnawialne źródła energii na potrzeby Stacji Uzdatnia Wody w Pątnowie*.

Art. 90 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych stanowi, że na finansowanie wydatków na inwestycje i zakupy inwestycyjne, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać pożyczki w państwowych funduszach celowych, o ile ustawa tworząca fundusz tak stanowi. W świetle tego przepisu, Rada Gminy Pątnów w dniu 27 czerwca 2024 r. mogła podjąć uchwałę Nr V/35/24 w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 80.440,00 zł, na finansowanie planowanego deficytu budżetu w 2025 r. w związku z realizacją zadania pn. *Odnawialne źródła energii na potrzeby Stacji Uzdatnia Wody w Pątnowie*.

Zgodnie z postanowieniami § 2 i § 3 powyższej uchwały, gmina zaplanowała spłatę ww. pożyczki w latach 2025 – 2029, środkami stanowiącymi źródła dochodów własnych. Z przedłożonych materiałów wynika, że zaciągana 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.

W budżecie gminy Pątnów na 2024 r. (po zmianach na dzień 27.06.2024 r., uchwała Nr V/36/24) zaplanowano dochody w wysokości 39.867.182,80 zł oraz wydatki na poziomie 45.654.508,63 zł, w tym wydatki majątkowe w kwocie 12.220.117,00 zł. Na zadanie inwestycyjne pn. *Odnawialne źródła energii na potrzeby Stacji Uzdatnia Wody w Pątnowie* zostały zaplanowane w budżecie gminy na 2024 r. wydatki w wysokości 19.786,00 zł (dział 900, rozdział 90005 §6050). Różnica między dochodami a wydatkami budżetu na 2024 r. jest ujemna, zatem zaplanowany został deficyt w wysokości 5.787.325,83 zł. Przychody zaplanowano w kwocie 6.487.583,83 zł, zaś rozchody w kwocie 700.258,00 zł (spłata rat kapitałowych wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych).

Z danych Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy Pątnów na lata 2024-2029 (po zmianach na dzień 27.06.2024 r.) wynika, że w 2025 roku zaplanowano dochody budżetowe w wysokości 44.819.921,00 zł, zaś wydatki w kwocie 44.900.361,00 zł, w tym wydatki majątkowe mają wynosić 13.422.047,00 zł. Prognozowany na 2025 rok deficyt budżetowy w kwocie 80.440 zł, planuje się sfinansować środkami uzyskanymi z opiniowanej pożyczki. Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług gminy Pątnów na koniec 2024 r. kształtować się będzie na poziomie 5.322.903,00 zł, a na koniec 2025 r. nieznacznie wzrośnie do wartości 5.403.343,00 zł. Według przyjętych założeń w wieloletniej prognozie finansowej gminy Pątnów, w latach 2026-2029 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 – 2029 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	2,85	21,73
2025	2,68	19,08
2026	4,61	16,94
2027	4,72	14,60
2028	4,54	12,79
2029	4,36	10,71

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdza, że obciążenie budżetu spłatami zaciągniętych zobowiązań długoterminowych w okresie zaciągnięcia pożyczki, jak również w okresie spłaty wnioskowanej pożyczki (2025-2029), nie przekracza wskaźnika spłat wyliczonego na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych. Oznacza to, że spełnione zostały wymagania wynikające z obowiązujących w tym zakresie przepisów prawa. 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.