

## U c h w a ł a Nr IV/138/2023

### Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 13 listopada 2023 r.

**w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 1.291.553,00 zł.**

Po rozpatrzeniu dokumentów, przedłożonych przez Wójta gminy Osjaków w sprawie możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 1.291.553,00 zł, zaciąganej na finansowanie planowanego deficytu budżetu w 2023 r. w związku z realizacją zadania pn. *Budowa kanalizacji sanitarnej w m. Raduczyce, Dębina, Felinów i Osjaków i zbiornika uśredniającego dla ścieków i osadów dowożonych*, 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 (tekst jednolity: 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 (tekst jednolity: Dz. U. z 2023 r. poz. 1325),

#### **p o s t a n o w i ł:**

wydać **pozytywną opinię** w przedmiocie możliwości spłaty powyższej pożyczki w kwocie 1.291.553,00 zł, **z uwagami zawartymi w uzasadnieniu.**

#### **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 LX/288/22 Rady Gminy Osjaków z dnia 28 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej na lata 2023-2035 wraz ze zmianami (po zmianach na lata 2023-2033),
- uchwały Nr LX/289/22 Rady Gminy Osjaków z dnia 28 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Osjaków na 2023 rok wraz ze zmianami,

- zarządzenia Nr 331/2023 Wójta Gminy Osjaków z dnia 4 października 2023 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki z WFOŚ i GW na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Osjaków w 2023 roku,
- zarządzenia Nr 331A/2023 Wójta Gminy Osjaków z dnia 4 października 2023 r. w sprawie zmiany Zarządzenia nr 331/2023 Wójta Gminy Osjaków z dnia 4 października 2023 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki z WFOŚ i GW na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Osjaków w 2023 roku,
- wniosku Wójta gminy Osjaków z dnia 30 listopada 2023 r. o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty pożyczki z WFOŚ i GW w wysokości 1.291.553,00 zł.

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił co następuje:

W dniu 4 października 2023 r. Wójt gminy Osjaków, na podstawie stosownego upoważnienia Rady Gminy Osjaków (§ 12 uchwały Nr LX/289/22 Rady Gminy Osjaków z dnia 28 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Osjaków na 2023 rok) wydał zarządzenia: Nr 331/2023 i Nr 331A/2023, dotyczące zaciągnięcia długoterminowej pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi. Z treści postanowień powyższych zarządzeń wynika, że pożyczka w wysokości 1.291.553,00 zł zaciągana będzie na finansowanie planowanego deficytu budżetu w 2023 r., z przeznaczeniem na zadanie pn. *Budowa kanalizacji sanitarnej w m. Raduczyce, Dębina, Felinów i Osjaków i zbiornika uśredniającego dla ścieków i osadów dwożonych*. Zgodnie z zapisem § 2 zarządzenia Nr 331/2023 Wójta gminy Osjaków z dnia 4 października 2023 r., gmina planuje spłacić opiniowaną pożyczkę w latach 2024-2033 środkami stanowiącymi źródła dochodów własnych.

W budżecie gminy Osjaków na 2023 r. (po zmianach na dzień 24 października 2023 r.) zaplanowano dochody w wysokości 51.289.406,72 zł, a wydatki na poziomie 58.491.247,72 zł. Deficyt budżetu stanowi równowartość 7.201.841,00 zł, przychody wynoszą 8.208.826,00 zł, natomiast rozchody kształtują się na poziomie 1.006.985,00 zł. Opiniowana pożyczka mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w budżecie gminy na 2023 rok po zmianach, limicie zobowiązań z tytułu planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu.

W świetle obowiązujących przepisów prawa możliwość zadłużania się danej jednostki samorządu terytorialnego wyznacza reguła wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Na podstawie przedłożonych materiałów oraz danych

wynikających z wieloletniej prognozy finansowej gminy Osjaków stwierdzono, że obciążenie budżetu gminy w latach, na które przypada spłata zaciąganej pożyczki (2024-2033) nie przekracza określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych wskaźnika spłat. Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że w latach 2032-2033 planowany wskaźnik spłaty zobowiązań długoterminowych jest bardzo zbliżony do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań (różnica wynosi odpowiednio: 0,48 i 0,90). W sytuacji, gdyby planowane przez gminę wielkości budżetowe w latach objętych wieloletnią prognozą finansową nie zostały osiągnięte, mogłoby nastąpić przekroczenie ustawowo dopuszczalnego poziomu spłaty zobowiązań. W związku z tym Skład Orzekający wskazuje, że możliwość spłaty długu w założonych wysokościach, z zachowaniem reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych, wymaga pełnej realizacji przyjętych w prognozie wartości.

W latach objętych wieloletnią prognozą finansową gminy Osjaków zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, bowiem gmina prognozuje osiągnięcie tzw. nadwyżek operacyjnych (dochody bieżące wyższe od wydatków bieżących). Biorąc pod uwagę dokonane ustalenia, w ocenie Składu, gmina Osjaków będzie miała możliwość spłaty planowanej do zaciągnięcia pożyczki w wysokości 1.291.553,00 zł. Jednakże, Skład Orzekający zwraca uwagę na konieczność pełnej realizacji założeń polityki finansowej, przyjętej w wieloletniej prognozie finansowej gminy. Jednostka winna na bieżąco monitorować wszystkie czynniki wpływające na sytuację finansową gminy, jak również analizować zdolność do zaciągnięcia 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, niezbędne może być dokonywanie stosownych korekt prognozowanych wielkości finansowych.

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.