



U c h w a ł a Nr IV/174/2022

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 22 września 2022 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 56.734,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów, przedłożonych przez Wójta gminy Klonowa, w sprawie możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w kwocie 56.734,00 zł, na częściowe sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2023 r., z przeznaczeniem na realizację zadania pn. *Termomodernizacja budynku na działce 382/1 w Owieczkach*, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi, w osobach:

1. Zofia Dolewka - przewodnicząca
2. Paweł Dobrzyński - członek
3. Bogusław Wenus - 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 Klonowa pożyczki w kwocie 56.734,00 zł, z przeznaczeniem na częściowe sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2023 r., w związku z realizacją zadania pn. *Termomodernizacja budynku na działce 382/1 w Owieczkach*.

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 Klonowa z dnia 24 sierpnia 2022 r. dotyczącego wydania opinii o możliwości spłaty przez gminę Klonowa pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 56.734,00 zł,
- uchwały Nr XXXVI/190/2021 Rady Gminy w Klonowej z dnia 29 grudnia 2021 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Klonowa na lata 2022-2025 wraz ze zmianami,

- uchwały Nr XXXVI/189/2021 Rady Gminy w Klonowej z dnia 29 grudnia 2021 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Klonowa na 2022 rok wraz ze zmianami,
- uchwały Nr XLIII/228/2022 Rady Gminy w Klonowej z dnia 17 sierpnia 2022 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na zadanie inwestycyjne „Termomodernizacja budynku na działce 382/1 w Owieczkach”,
- wskaźników i relacji poziomu zadłużenia gminy Klonowa w latach 2022-2025 (według stanu na dzień 9 września 2022 r.),
- informacji o planowanych terminach płatności pożyczki według propozycji pożyczkobiorcy,
- informacji o pozostałych do spłaty zobowiązaniach długoterminowych, wynikających z zawartych w przeszłości umów.

Po analizie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił co następuje:

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 w Klonowej w dniu 17 sierpnia 2022 r. mogła podjąć uchwałę Nr XLIII/228/2022 w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 56.734,00 zł, na realizację w 2023 r. zadania inwestycyjnego pn. *Termomodernizacja budynku na działce 382/1 w Owieczkach*. Zgodnie z § 3 powyższej uchwały, gmina zaplanowała spłatę ww. pożyczki w latach 2023 – 2024, środkami stanowiącymi źródło dochodów własnych (wpływy z podatku od nieruchomości). Z przedłożonych materiałów wynika, że zaciągana pożyczka mieści się w określonym przez Radę Gminy w Klonowej w § 5 uchwały Nr XLIV/233/2022 z dnia 16 września 2022 r. w sprawie zmian w budżecie Gminy Klonowa na 2022 r., limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu w łącznej wysokości 90.000,00 zł.

W budżecie gminy Klonowa na 2022 r. (po zmianach na dzień 16.09.2022 r., uchwała Nr XLIV/233/2022) zaplanowano dochody w wysokości 17.599.179,23 zł oraz wydatki budżetowe na poziomie 20.605.204,89 zł, w tym wydatki majątkowe w kwocie 6.197.464,42 zł. Różnica między dochodami a wydatkami budżetu jest ujemna, zatem planuje się deficyt w wysokości 3.006.025,66 zł. Przychody zaplanowano w kwocie 3.007.913,62 zł (w tym środki z tytułu nadwyżki budżetu z lat ubiegłych w wysokości 2.903.582,63 zł),

zaś rozchody w kwocie 1.887,96 zł. Zgodnie ze sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji, na dzień 30 czerwca 2022 r. gmina Klonowa nie posiada żadnych zobowiązań długoterminowych.

Na podstawie danych Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy Klonowa na lata 2022-2025 (po zmianach na dzień 16.09.2022 r.), budżet na 2023 rok przewiduje dochody w wysokości 21.159.419,00 zł, wydatki w kwocie 21.479.816,20 zł, w tym wydatki majątkowe mają wynosić 9.779.816,20 zł. **Prognozowany na 2023 rok deficyt budżetowy w kwocie 320.397,20 zł, planuje się sfinansować m.in. ze środków uzyskanych z opiniowanej pożyczki.** Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług gminy Klonowa na koniec 2023 r. kształtować się będzie na poziomie 33.09481 zł (niniejsza wartość uwzględnia zaciągnięcie ww. pożyczki w WFOŚi GW).

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 – 2025 przedstawiać się będą następująco:

Lata	Relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku zobowiązań wraz z wydatkami bieżącymi na obsługę długu do planowanych dochodów bieżących, o której 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 wynikający z art. 243 ustawy po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) w %
2022	0,02	11,88
2023	0,47	10,09
2024	0,32	9,30
2025	0,00	8,14

W oparciu o powyższe dane, Skład Orzekający stwierdza, że obciążenie budżetu spłatami zaciągniętych zobowiązań długoterminowych w okresie zaciągnięcia pożyczki oraz w okresie spłaty wnioskowanej pożyczki (2023-2024), jak również w 2025 r. (okres objęty wieloletnią prognozą finansową gminy Klonowa) nie przekracza określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych wskaźnika spłat. Oznacza to, że spełnione zostały wymagania wynikające z obowiązujących w tym zakresie przepisów prawa.

Niemniej Skład Orzekający podkreśla, że wykazane w wieloletniej prognozie finansowej wskaźniki, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji dochodów (bieżących i majątkowych), jak również utrzymania poziomu wydatków (szczególnie bieżących). W związku z tym, Jednostka powinna na bieżąco monitorować wszystkie czynniki wpływające na kondycję finansową gminy, jak również analizować zdolność do zaciągania i spłaty nowych zobowiązań, w aspekcie wykonanych i prognozowanych wielkości finansowych, 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.

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.