



U c h w a ł a Nr IV/215/2022

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 3 listopada 2022 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 2.100.000,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów, przedłożonych przez Wójta gminy Bolesławiec, w sprawie możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 2.100.000,00 zł, z przeznaczeniem na realizację zadania pn. *Przebudowa i rozbudowa gminnej oczyszczalni ścieków*, 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 Bolesławiec pożyczki w kwocie 2.100.000,00 zł, w związku z realizacją zadania pn. *Przebudowa i rozbudowa gminnej oczyszczalni ścieków*, **z uwagą zawartą 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:

- wniosku Wójta gminy Bolesławiec z dnia 7 października 2022 r. dotyczącego wydania opinii o możliwości spłaty przez gminę Bolesławiec pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 2.100.000,00 zł,
- uchwały Nr XXVIII/217/2021 Rady Gminy w Bolesławcu z dnia 29 grudnia 2021 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bolesławiec na lata 2022-2037 wraz ze zmianami,
- uchwały Nr XXVIII/218/2021 Rady Gminy w Bolesławcu z dnia 29 grudnia 2021 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy na rok 2022 wraz ze zmianami,

- uchwały Nr XXXIII/248/2022 Rady Gminy w Bolesławcu z dnia 31 sierpnia 2022 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na finansowanie planowanego deficytu budżetu,
- wskaźników i relacji poziomu zadłużenia gminy Bolesławiec w latach 2022-2037 (według stanu na dzień 28 września 2022 r.),
- informacji o terminach spłat opiniowanej pożyczki w wysokości 2.100.000,00 zł,
- informacji o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach, wynikających z zawartych w przeszłości umów oraz informacji o udzielonych gwarancjach i poręczeniach.

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 w ramach przedsięwzięć, o których mowa w art. 226 ust. 3 przedmiotowej ustawy, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać pożyczki w państwowych funduszach celowych, o ile ustawa tworząca fundusz tak stanowi. Na podstawie tego przepisu Rada Gminy w Bolesławcu w dniu 31 sierpnia 2022 r. podjęła uchwałę Nr XXXIII/248/2022 w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na finansowanie planowanego deficytu budżetu w związku z realizacją wieloletniego zadania pn. *Przebudowa i rozbudowa gminnej oczyszczalni ścieków*.

Z treści §1 ww. uchwały wynika, że pożyczka zostanie uruchomiona i wykorzystana w dwóch transzach:

- w 2023 r. w wysokości 2.079.000,00 zł,
- w 2024 r. w wysokości 21.000,00 zł.

Zgodnie z postanowieniami § 3 uchwały, gmina zaplanowała spłatę opiniowanej pożyczki w latach 2023-2037, środkami stanowiącymi źródła dochodów własnych.

W budżecie gminy Bolesławiec na 2022 r. po zmianach zaplanowano dochody w wysokości 23.136.382,18 zł oraz wydatki budżetowe na poziomie 24.281.070,17 zł, w tym wydatki majątkowe w kwocie 1.399.606,67 zł. Na zadanie inwestycyjne pn. *Przebudowa i rozbudowa gminnej oczyszczalni ścieków*, zostały zaplanowane w budżecie gminy na 2022 r. wydatki w wysokości 324.649,20 zł. Wymienione zadanie ujęte jest w Wykazie przedsięwzięć do wieloletniej prognozy finansowej gminy Bolesławiec, zgodnie z którym łączne nakłady finansowe wynoszą 17.247.527,30 zł. Okres realizacji

zadania zaplanowano w cyklu czteroletnim (2021-2024). W 2023 r. wydatki przewidziane na realizację tego zadania wynoszą 12.074.398,64 zł, zaś w 2024 r. – 4.783.126,66 zł.

Zgodnie z Wieloletnią Prognozą Finansową na lata 2022-2037, budżet na 2023 rok przewiduje dochody w wysokości 26.198.254,66 zł, wydatki w kwocie 29.038.415,45 zł, w tym wydatki majątkowe mają stanowić równowartość 12.648.182,99 zł. Prognozowany na 2023 rok wynik budżetu będzie zatem ujemny – deficyt w wysokości 2.840.160,79 zł.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług gminy Bolesławiec na koniec 2022 r. kształtować się będzie na poziomie 1.499.961,46 zł, a na koniec 2023 r. na poziomie 3.287.499,78 zł (tendencja wzrostowa do 2024 r., od 2025 r. dług gminy ma stopniowo zmniejszać się). Zadłużenie gminy na koniec 2021 r. wynosiło 1.899.378,77 zł.

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 – 2037 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	3,22	12,31
2023	2,24	6,63
2024	3,07	9,62
2025	4,32	8,08
2026	4,08	9,59
2027	2,64	8,65
2028	1,28	7,61
2029	1,25	7,60
2030	1,21	9,18
2031	1,18	6,86
2032	1,15	7,39
2033	0,88	7,39
2034	0,86	7,39
2035	0,84	7,39
2036	0,82	7,39
2037	0,80	7,39

Z powyższych danych wynika, że obciążenie budżetu gminy Bolesławiec w latach, na które przypada spłata opiniowanej pożyczki (2023-2037), jak również w 2022 r., nie przekracza określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych wskaźnika spłat. W latach spłaty przedmiotowej pożyczki zachowana również zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, gdyż w latach 2023-2037 prognozuje się osiągnięcie nadwyżek operacyjnych na działalności bieżącej (dochody bieżące będą wyższe od wydatków bieżących). Niemniej, Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, iż pomimo spełnienia relacji z art. 242 ustawy, wynik operacyjny na koniec 2022 roku zaplanowany został przez gminę na poziomie -645.768,99 zł. W związku z powyższym, w ocenie Składu Orzekającego, istnieje konieczność dokonywania przez Jednostkę analiz poziomu planowanych i wykonanych w 2022 r. dochodów bieżących oraz wydatków bieżących, jak też prognozowanych dochodów i wydatków bieżących w latach 2023-2037. Wysokość wykonanych nadwyżek operacyjnych wpływa bezpośrednio na wielkość dopuszczalnego wskaźnika spłaty długu, jak również na możliwość realizacji przyjętych zadań inwestycyjnych, a także spłaty zadłużenia.

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 i 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.