



Uchwała Nr I/60/2023
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 25 maja 2023 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki długoterminowej
zaciąganej przez Gminę Dłutów

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz.U. z 2022 r., poz. 1668 ze zm.) i art. 91 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2022 r., poz. 1634 ze zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej Łodzi:

- | | |
|---------------------|----------------|
| 1. Anna Kaźmierczak | przewodniczący |
| 2. Roman Drozdowski | członek |
| 3. Iwona Koczyńska | członek |

uchwała, co następuje:

Opiniuje pozytywnie, możliwość spłaty pożyczki długoterminowej zaciąganej przez Gminę Dłutów do kwoty 605.000 zł (słownie złotych: sześćset pięć tysięcy) w Narodowym Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie, w związku z realizacją zadania pn. „Rozbudowa stacji uzdatniania wody w Śładkowicach”, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu 2023 roku.

Uzasadnienie

W dniu 2 maja 2023 roku Wójt Gminy wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki długoterminowej zaciąganej do kwoty 605.000 zł w Narodowym Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie, na zadanie pn. „Rozbudowa stacji uzdatniania wody w Śładkowicach”, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu 2023 roku.

W dniu 13 kwietnia 2023 roku Rada Gminy Dłutów podjęła uchwałę nr XXXVIII/307/23, na podstawie której postanowiła zaciągnąć pożyczkę długoterminową w Narodowym Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie do kwoty 605.000 zł, na finansowanie planowanego deficytu 2023 roku, i mieszczące się w nim zadanie pn. „Rozbudowa stacji uzdatniania wody w Śładkowicach”. W uchwale postanowiono, że jej spłata nastąpi w latach 2024–2030 z dochodów własnych Gminy uzyskiwanych z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych.

Opinia wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą dokumentów będących w posiadaniu Izby na dzień wydania opinii, w szczególności danych wynikających z uchwały budżetowej Gminy Dłutów na 2023 rok oraz uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Dłutów na lata 2023-2037, w tym prognozy kwoty długu, będącej częścią wieloletniej prognozy finansowej, jak również danych znajdujących się w rejestrach Izby.

W uchwale budżetowej Gminy Dłutów na 2023 rok zaplanowano deficyt budżetu w kwocie 13.193.868,96 zł, wskazując jako źródła jego pokrycia m.in. kredyty i pożyczki w wysokości 5.692.000 zł.

Limit zobowiązań z tytułu pożyczek na pokrycie planowanego deficytu budżetu wraz z obsługą długu Rada Gminy Dłutów ustaliła w wysokości 10.300.000 zł.

Zadanie pn. „Rozbudowa stacji uzdatniania wody w Ślądkowicach” zostało ujęte w budżecie Gminy na 2023 rok z planem wydatków w wysokości 1.750.000 zł (dział 010, rozdział 01043).

Z danych wykazanych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Dłutów wynika również, że w latach 2023-2037 zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych. W okresie 2024-2037 Gmina prognozuje osiągnięcie tzw. nadwyżek operacyjnych (dochodów bieżących wyższych od wydatków bieżących). Natomiast dla 2023 roku ustalono dochody bieżące w wysokości niższej od wydatków bieżących (tzw. deficyt operacyjny) na poziomie 2.121.066,63 zł, przy jednoczesnym założeniu wydatków bieżących na poziomie niższym od dochodów bieżących powiększonych o przychody z tytułu: nadwyżki budżetu z lat ubiegłych, wolnych środków z lat ubiegłych oraz niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków oraz wolnych środków z lat ubiegłych.

Skład Orzekający wskazuje przy powyższym, że wprowadzenie przepisów prawa dopuszczają możliwość planowania deficytu operacyjnego budżetu, jednakże w praktyce wykonanie takiego deficytu jest niekorzystne dla jednostki samorządu terytorialnego i może świadczyć o jej trudnościach w zakresie zbilansowania podstawowej działalności. Skład Orzekający przypomina, że zdolność do wypracowania nadwyżki operacyjnej oraz wielkość tej nadwyżki decydują o możliwościach finansowych jednostki, w tym dotyczących realizacji przyjętych zadań inwestycyjnych oraz spłaty zadłużenia.

Według prognozy kwoty długu, ujętej w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Dłutów, dług Gminy na koniec 2023 roku, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie planowanym w prognozie, kształtować się będzie w wysokości 24,16 % planowanych dochodów budżetu ogółem. Najwyższą kwotę długu Gminy prognozuje się na koniec 2024 roku w wysokości 13.691.500 zł. Według przyjętych założeń, w kolejnych latach dług Gminy będzie się zmniejszał.

Zgodnie z regułą wynikającą z art. 243 ustawy o finansach publicznych dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik dopuszczalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu tej jednostki. Stosownie do wskazanej reguły wskaźnik spłaty długu w danym roku budżetowym nie może przekroczyć dopuszczalnego wskaźnika spłaty. Relację wskaźnika spłaty długu do wskaźnika dopuszczalnego, o której mowa w przywołanym przepisie, wynikającą z prognozy kwoty długu Gminy Dłutów, przedstawia tabela:

| LATA | 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) | 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) |
|------|--|--|
| 2023 | 23,59% | 4,29% |
| 2024 | 21,19% | 5,23% |
| 2025 | 20,25% | 7,02% |
| 2026 | 17,17% | 7,01% |
| 2027 | 15,30% | 6,94% |
| 2028 | 13,68% | 6,47% |
| 2029 | 12,48% | 5,92% |
| 2030 | 8,62% | 5,46% |
| 2031 | 9,71% | 5,24% |
| 2032 | 8,03% | 3,77% |
| 2033 | 8,01% | 2,93% |
| 2034 | 7,96% | 2,03% |
| 2035 | 7,88% | 1,98% |
| 2036 | 7,78% | 1,94% |
| 2037 | 7,66% | 2,17% |

Z danych zawartych w tabeli wynika, że w latach 2023-2037, które obejmują również okres spłaty przedmiotowej pożyczki, obciążenie budżetu Gminy Dłutów z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika dopuszczalnego (maksymalnego) ustalonego dla danego roku. Skład Orzekający podkreśla jednakże, że przedstawione wskaźniki, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji wielkości wynikających z wieloletniej prognozy finansowej Dłutów.

Skład Orzekający podkreśla, że przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej założenia wymagają pełnej realizacji prognozowanych wielkości, wpływających na ustalenie w kolejnych latach relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych, w tym wykonania nadwyżek operacyjnych w założonych wielkościach.

Zważywszy na powyższe Skład Orzekający postanowił wydać opinię zawartą w sentencji niniejszej uchwały.

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.