



Uchwała Nr I/42/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 24 kwietnia 2024 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 2023 r., poz. 1325) i art. 91 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2023 r., poz. 1270 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 zaciąganej przez Gminę Dłutów do kwoty 1.881.618,00 zł (słownie złotych: jeden milion osiemset osiemdziesiąt jeden tysięcy sześćset osiemnaście) w Banku Gospodarstwa Krajowego na finansowanie zadania pn.: „Przebudowa i rozbudowa oczyszczalni ścieków w Dłutowie”, realizowanego w ramach operacji pn.: „Przebudowa i rozbudowa oczyszczalni ścieków w Dłutowie oraz budowa sieci wodociągowej w Dłutówku”, mieszczącego się w planowanym deficycie roku 2024.

Uzasadnienie

W dniu 16 kwietnia 2024 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki zaciąganej do kwoty 1.881.618,00 zł w Banku Gospodarstwa Krajowego na finansowanie zadania pn.: „Przebudowa i rozbudowa oczyszczalni ścieków w Dłutowie”, realizowanego w ramach operacji pn.: „Przebudowa i rozbudowa oczyszczalni ścieków w Dłutowie oraz budowa sieci wodociągowej w Dłutówku”.

W dniu 29 lutego 2024 roku Rada Gminy Dłutów podjęła uchwałę nr XLIV/368/24, na podstawie której postanowiła zaciągnąć w 2024 roku pożyczkę do kwoty 1.881.618,00 zł w Banku Gospodarstwa Krajowego na wyprzedzające finansowanie zadania pn.: „Przebudowa i rozbudowa oczyszczalni ścieków w Dłutowie”, realizowanego w ramach operacji pn.: „Przebudowa i rozbudowa oczyszczalni ścieków w Dłutowie oraz budowa sieci wodociągowej w Dłutówku”. W uchwale postanowiono, że jej spłata nastąpi w 2025 roku po otrzymaniu środków zagwarantowanych w umowie o dofinansowanie.

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 2024 rok oraz uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Dłutów na lata 2024-2037, w tym prognozy kwoty

długu, będącej częścią wieloletniej prognozy finansowej, jak również danych znajdujących się w rejestrach Izby.

W uchwale budżetowej Gminy Dłutów na 2024 rok zaplanowano deficyt budżetu w kwocie 9.884.263 zł, wskazując jako źródła jego pokrycia m.in. przychody z tytułu kredytów i pożyczek. Limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek na pokrycie planowanego deficytu budżetu wraz z obsługą długu Rada Gminy Dłutów ustaliła w wysokości 8.950.000 zł.

Z danych wykazanych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Dłutów wynika, że w latach 2024-2037 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).

Według prognozy kwoty długu, ujętej w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Dłutów, dług Gminy na koniec 2024 roku, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie planowanym w prognozie, kształtować się będzie w wysokości 20,68% planowanych dochodów budżetu ogółem. Najwyższą kwotę długu Gminy prognozuje się na koniec 2024 roku w wysokości 10.011.607 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)
2024	23,00%	3,44%
2025	20,82%	4,14%
2026	17,72%	3,55%
2027	15,86%	2,21%
2028	14,30%	2,05%
2029	12,39%	1,93%
2030	9,41%	1,85%
2031	8,86%	2,27%
2032	8,63%	2,11%
2033	8,66%	1,69%
2034	8,69%	2,01%
2035	8,61%	2,52%
2036	8,47%	2,45%
2037	8,25%	2,39%

Z danych zawartych w tabeli wynika, że w latach 2024-2037, 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.