

## U c h w a ł a Nr IV/109/2024

### Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 11 czerwca 2024 r.

**w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 1.425.028,00 zł.**

Po rozpatrzeniu dokumentów, przedłożonych przez Wójta gminy Czastary, w sprawie możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w kwocie 1.425.028,00 zł, na finansowanie planowanego deficytu budżetu w 2025 r. w związku z realizacją zadania pn. *Budowa stacji uzdatniania wody wraz z ujęciem wód podziemnych oraz całej niezbędnej technologii i infrastruktury technicznej na terenie gminy Czastary*, 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 (tj.: 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 (tj.: Dz. U. z 2023 r. poz. 1325),

#### **p o s t a n o w i ł:**

wydać opinię **pozytywną** w przedmiocie możliwości spłaty zaciąganej przez gminę Czastary pożyczki w kwocie 1.425.028,00 zł, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2025 r., w związku z realizacją zadania pn. *Budowa stacji uzdatniania wody wraz z ujęciem wód podziemnych oraz całej niezbędnej technologii i infrastruktury technicznej na terenie gminy Czastary*.

#### **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 Czastary z dnia 6 maja 2024 r. dotyczącego wydania opinii o możliwości spłaty przez gminę Czastary pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 1.425.028,00 zł,
- uchwały Nr XLIV/327/2023 Rady Gminy Czastary z dnia 21 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czastary na lata 2024-2034 wraz ze zmianami,

- uchwały Nr XLIV/328/2023 Rady Gminy Czastary z dnia 21 grudnia 2023 r. w sprawie budżetu gminy Czastary na 2024 rok wraz ze zmianami,
- uchwały Nr XLVIII/351/2024 Rady Gminy Czastary z dnia 22 kwietnia 2024 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki ze środków Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w roku 2025.

Po analizie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił co następuje:

W dniu 29 maja 2024 r. Wójt gminy Czastary wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 1.425.028,00 zł, zaciąganej przez gminę Czastary w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi, na realizację zadania pn. *Budowa stacji uzdatniania wody wraz z ujęciem wód podziemnych oraz całej niezbędnej technologii i infrastruktury technicznej na terenie gminy Czastary.*

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 Czastary w dniu 22 kwietnia 2024 r. mogła podjąć uchwałę Nr XLVIII/351/2024 w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 1.425.028,00 zł, na finansowanie planowanego deficytu budżetu w 2025 r. w związku z realizacją zadania pn. *Budowa stacji uzdatniania wody wraz z ujęciem wód podziemnych oraz całej niezbędnej technologii i infrastruktury technicznej na terenie gminy Czastary.*

Zgodnie z § 1.2 powyższej uchwały, gmina zaplanowała spłatę ww. pożyczki w latach 2026 – 2035, środkami stanowiącymi źródło dochodów własnych (wpływy z podatku od nieruchomości). Z przedłożonych materiałów wynika, że zaciągana pożyczka mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w budżecie gminy na 2024 rok po zmianach, limicie zobowiązań z tytułu planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu.

W budżecie gminy Czastary na 2024 r. (po zmianach na dzień 27.05.2024 r., uchwała Nr II/10/2024) zaplanowano dochody w wysokości 36.170.571,80 zł oraz wydatki budżetowe na poziomie 38.275.658,70 zł, w tym wydatki majątkowe w kwocie 15.281.563,45 zł. Na zadanie inwestycyjne pn. *Budowa stacji uzdatniania wody wraz z ujęciem wód podziemnych oraz całej niezbędnej technologii i infrastruktury technicznej na*

terenie gminy Czastary zostały zaplanowane w budżecie gminy na 2024 r. wydatki w wysokości 500.000,00 zł (dział 400, rozdział 40002 §6050). Różnica między dochodami a wydatkami budżetu jest ujemna, zatem planuje się deficyt w wysokości 2.105.086,90 zł. Przychody zaplanowano w kwocie 2.632.353,94 zł (w tym kredyt 1.700.000,00 zł), zaś rozchody w kwocie 527.267,04 zł (spłata rat kapitałowych wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych).

Z danych Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy Czastary na lata 2024-2035 (po zmianach na dzień 27.05.2024 r.) wynika, że w 2025 roku zaplanowano dochody budżetowe w wysokości 28.648.919,29 zł, zaś wydatki w kwocie 30.531.651,00 zł, w tym wydatki majątkowe mają wynosić 6.951.381,00 zł. Prognozowany na 2025 rok deficyt budżetowy w kwocie 1.882.731,71 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 Czastary na koniec 2024 r. kształtować się będzie na poziomie 3.706.402,97 zł, a na koniec 2025 r. wzrośnie do wartości 5.589.134,68.

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 2024 – 2035 przedstawiać się będą następująco:

Lata	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) w %	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) w %
2024	3,33	11,71
2025	4,36	9,94
2026	5,57	8,69
2027	5,37	8,60
2028	4,64	7,93
2029	3,27	8,16
2030	2,85	7,08
2031	2,75	8,20
2032	2,28	9,75
2033	1,84	11,41
2034	1,78	12,13
2035	0,83	12,65

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdza, że obciążenie budżetu spłatami zaciągniętych zobowiązań długoterminowych w okresie zaciągnięcia pożyczki, jak również w 2025 r. oraz w okresie spłaty wnioskowanej pożyczki (2026-2035), nie przekracza wskaźnika spłat wyliczonego na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych. Oznacza to, że spełnione zostały wymagania wynikające z obowiązujących w tym zakresie przepisów prawa. W latach objętych wieloletnią prognozą finansową zachowana zostanie również zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, bowiem gmina prognozuje osiągnięcie nadwyżek operacyjnych (dochody bieżące wyższe od wydatków bieżących).

Niemniej Skład Orzekający podkreśla, że wykazane w wieloletniej prognozie finansowej wskaźniki, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji dochodów (bieżących i majątkowych), jak też utrzymania poziomu wydatków oraz osiągnięcia w poszczególnych latach zakładanych dodatnich wyników na działalności bieżącej. 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 oraz 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.