

U c h w a ł a Nr IV/126/2024

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 9 lipca 2024 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego w wysokości 1.132.097,00 zł na wyprzedzające finansowanie działań, realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Wójta gminy Morsko w sprawie możliwości spłaty pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego w kwocie 1.132.097,00 zł, na wyprzedzające finansowanie działań związanych z realizacją zadania pn. *Przebudowa drogi gminnej Krzyworzeka (Olszyny)*, w którym zaangażowane są środki z budżetu Unii Europejskiej, 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 (tekst jednolity: 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 (tekst jednolity: Dz. U. z 2023 r. poz. 1325),

p o s t a n o w i ł:

wydać opinię **pozytywną** w przedmiocie możliwości spłaty pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego w wysokości 1.132.097,00 zł, na wyprzedzające finansowanie działań związanych z realizacją zadania pn. *Przebudowa drogi gminnej Krzyworzeka (Olszyny)*, w którym zaangażowane są środki z budżetu Unii Europejskiej, 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:

- uchwały Nr LXXII/362/24 Rady Gminy Mokrsko z dnia 25 stycznia 2024 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Mokrsko na lata 2024-2035 wraz ze zmianami,
- uchwały Nr LXXII/363/24 Rady Gminy Mokrsko z dnia 25 stycznia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Mokrsko na rok 2024 wraz ze zmianami,

- uchwały Nr IV/17/24 Rady Gminy Mokrsko z dnia 5 czerwca 2024 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Mokrsko na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej,
- wniosku Wójta gminy Mokrsko z dnia 11 czerwca 2024 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w wysokości 1.132.097,00 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu w 2024 r., w związku z realizacją zadania pn. *Przebudowa drogi gminnej Krzyworzeka (Olszyny)*, w którym zaangażowane są środki z budżetu Unii Europejskiej.

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił co następuje:

W dniu 5 czerwca 2024 r. Rada Gminy Mokrsko podjęła uchwałę Nr IV/17/24, dotyczącą zaciągnięcia pożyczki w wysokości 1.132.097,00 zł w Banku Gospodarstwa Krajowego, na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy Mokrsko na 2024 rok, w związku z realizacją zadania pn. *Przebudowa drogi gminnej Krzyworzeka (Olszyny)*. Powyższe zadanie inwestycyjne jest realizowane z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

Z treści § 3 przedmiotowej uchwały wynika, że spłata pożyczki nastąpi ze środków PROW w 2025 r., zgodnie z zawartą umową o przyznaniu pomocy Nr 00085-65151-UM0500364/22.

W budżecie gminy na 2024 r. (po zmianach na dzień 05.06.2024 r.) planowane dochody ogółem kształtują się na poziomie 54.277.972,36 zł, a wydatki w wysokości 63.507.652,36 zł (w tym wydatki majątkowe 32.703.293,47 zł). Deficyt budżetu stanowi równowartość 9.279.680,00 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 9.329.828,48 zł (w tym 7.644.828,48 zł to kredyty, pożyczki i przychody z obligacji), zaś rozchody w wysokości 50.148,48 zł.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część Wieloletniej Prognozy Finansowej (WPF), wynika, że dług gminy Mokrsko na koniec 2024 r. kształtować się będzie na poziomie 19.154.680,00 zł. Uwzględniając stan zadłużenia gminy Mokrsko na koniec 2023 r., które wynosiło 11.560.000,00 zł, należy zwrócić uwagę, że w 2024 r. nastąpi bardzo wysoki wzrost długu – aż o 65,70% w stosunku do wartości z ubiegłego roku.

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	4,13	11,60
2025	5,98	8,20
2026	9,18	11,56
2027	8,38	11,83
2028	7,48	12,47
2029	8,40	13,54
2030	11,88	14,45
2031	9,57	18,00
2032	5,14	20,99
2033	4,76	22,22
2034	4,40	23,33
2035	3,37	24,03

Z powyższych danych wynika, że poziom spłat zobowiązań długoterminowych gminy Mokrsko w roku, w którym przypada spłata zaciąganej pożyczki (2025), nie przekracza wskaźnika spłat wyliczonego na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych. Wskaźnik ten zachowany jest również w latach 2026-2035 r. 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). Skład Orzekający zwraca jednak uwagę na znaczący wzrost wyniku na działalności bieżącej począwszy od 2025 r., w którym nadwyżkę dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi gmina zaplanowała w wysokości 2.469.988,00 zł, zakładając tendencję dalszego istotnego wzrostu tej nadwyżki (w 2026 r. – 3.108.845,00 zł, w 2027 r. – 4.322.935,00 zł, w 2028 r. – 5.727.470,00 zł, w 2029 r. 7.339.260,00 zł, a od 2030 r. ponad 9 mln zł, z wyjątkiem 2032 r.). Skład Orzekający wskazuje, że w 2023 r. nadwyżka operacyjna została wykonana w wysokości 362.178,06 zł, a w 2024 r. zaplanowana na poziomie 174.765,77 zł. Zatem wypracowanie nadwyżek operacyjnych, w założonych w prognozie finansowej wysokościach, będzie wymagało od gminy konsekwentnych działań w zakresie realizacji prognozowanych dochodów bieżących, jak również dyscypliny w ponoszeniu wydatków bieżących.

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, które zapewne nie będą wykazywać tendencji malejącej, przy rosnących kosztach m.in.

energii, paliw, gazu, ciepła) oraz osiągnięcia zakładanych nadwyżek operacyjnych. Należy też zaznaczyć, że wyliczenie wskaźników i możliwość spłaty długu przez gminę, zostało przyjęte przy założeniu osiągnięcia w poszczególnych latach 2025-2035 nadwyżki budżetowej.

Biorąc pod uwagę powyższe, Jednostka powinna 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 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.