

U c h w a ł a Nr IV/133/2024

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 8 sierpnia 2024 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 525.000,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów, przedłożonych przez Burmistrza gminy Wieluń w sprawie możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w kwocie 525.000,00 zł, na finansowanie planowanego deficytu budżetu w 2024 r. z przeznaczeniem na zadania inwestycyjne pn. *Wzrost efektywności energetycznej Gminy Wieluń – Wymiana źródeł światła w oświetleniu drogowym w Gminie Wieluń – etap I*, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w osobach:

1. Zofia Dolewka - przewodnicząca
2. Łukasz Szczepanik - członek
3. Bogdan Wenus - 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 Wieluń pożyczki w kwocie 525.000,00 zł, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2024 r. w związku z realizacją zadania pn. *Wzrost efektywności energetycznej Gminy Wieluń – Wymiana źródeł światła w oświetleniu drogowym w Gminie Wieluń – etap I*, 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 Burmistrza gminy Wieluń z dnia 16 lipca 2024 r. dotyczącego wydania opinii o możliwości spłaty przez gminę Wieluń pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 525.000,00 zł,
- uchwały Nr XCVIII/1191/23 Rady Miejskiej w Wieluniu z dnia 28 grudnia 2023 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wieluń na lata 2024-2036 wraz ze zmianami,

- uchwały Nr XCVIII/1192/23 Rady Miejskiej w Wieluniu z dnia 28 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Wieluń na rok 2024 wraz ze zmianami,
- uchwały Nr XCII/1114/23 Rady Miejskiej w Wieluniu z dnia 29 sierpnia 2023 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi,
- uchwały Nr IV/55/24 Rady Miejskiej w Wieluniu z dnia 11 lipca 2024 r. zmieniającą uchwałę Nr XCII/1114/23 w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi.

Po analizie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił co następuje:

Rada Miejska w Wieluniu podjęła uchwałę Nr IV/55/24 (zmieniającą uchwałę Nr XCII/1114/23 z dnia 29 sierpnia 2023 r.) w sprawie zaciągnięcia w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi, długoterminowej pożyczki w wysokości 525.000,00 zł, na finansowanie planowanego deficytu budżetu w 2024 roku, z przeznaczeniem na zadanie inwestycyjne pn. *Wzrost efektywności energetycznej Gminy Wieluń – Wymiana źródeł światła w oświetleniu drogowym w Gminie Wieluń – etap I*. W świetle § 2 powyższej uchwały, gmina zaplanowała spłatę opiniowanej pożyczki w latach 2025 – 2036 środkami stanowiącymi źródła dochodów własnych.

W budżecie gminy Wieluń na 2024 r. planowane dochody ogółem (po zmianach, na dzień 11.07.2024 r.) wynoszą 206.585.685,32 zł, a wydatki w wysokości 232.122.463,59 zł, w tym wydatki majątkowe 72.702.350,15 zł. Deficyt budżetu stanowi równowartość 25.536.778,27 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 33.094.921,15 zł (w tym 16.740.303,29 zł to kredyty i pożyczki), zaś rozchody w wysokości 7.558.142,88 zł. Opiniowana 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. Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług gminy Wieluń na koniec 2024 r. kształtować się będzie na poziomie 68.731.910,39 zł. Zadłużenie gminy na koniec 2023 r. wynosiło 59.660.216,08 zł. Według przyjętych założeń w wieloletniej prognozie finansowej gminy Wieluń, w 2025 r. nastąpi dalszy wzrost zadłużenia (71.106.311,41 zł), a od 2026 r. zadłużenie będzie sukcesywnie maleć.

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 – 2036 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	8,16	14,84
2025	7,91	9,92
2026	6,26	11,99
2027	5,62	10,67
2028	5,99	10,76
2029	6,16	9,80
2030	5,89	9,19
2031	4,10	10,95
2032	3,82	12,55
2033	3,77	12,67
2034	3,64	12,83
2035	3,27	12,91
2036	2,68	13,12

Z powyższych danych wynika, że poziom spłat zobowiązań długoterminowych gminy Wieluń w latach, w których przypada spłata zaciąganej pożyczki (2025-2036), nie przekracza wskaźnika spłat wyliczonego na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych. Wskaźnik ten zachowany jest również w 2024 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), przy czym w 2024 r. dochody bieżące zaplanowano w kwocie niższej od wydatków bieżących o 1.324.268,43 zł (wg stanu na dzień 11.07.2024 r.). Skład Orzekający zwraca uwagę, że wprowadzie przepisy prawa dopuszczają możliwość planowania deficytu operacyjnego budżetu, jednakże jego planowanie jest niekorzystne dla jednostki samorządu terytorialnego i może świadczyć o trudnościach w zakresie zbilansowania podstawowej (bieżącej) działalności. Skład podkreśla, że zdolność do wypracowania nadwyżki operacyjnej oraz wielkość tej nadwyżki decydują o możliwościach finansowych jednostki samorządowej, w tym, m.in. w zakresie dotyczącym realizacji zadań inwestycyjnych, a także spłaty długu.

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

wskaźników i możliwość spłaty długu przez gminę, zostało przyjęte przy założeniu osiągnięcia w poszczególnych latach 2026-2036 nadwyżki budżetowej. Wobec powyższego, 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.