

U c h w a ł a Nr IV/135/2024

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 19 sierpnia 2024 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 99.033,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów, przedłożonych przez Wójta gminy Mokrsko w sprawie możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w kwocie 99.033,00 zł, na finansowanie planowanego deficytu budżetu w 2024 r. z przeznaczeniem na zadania inwestycyjne pn. *Zarządzanie energią w budynkach użyteczności publicznej w Gminie Mokrsko – montaż OZE*, 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 **pozytywną** opinię w przedmiocie możliwości spłaty zaciąganej przez gminę Mokrsko pożyczki w kwocie 99.033,00 zł, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2024 r. w związku z realizacją zadania pn. *Zarządzanie energią w budynkach użyteczności publicznej w Gminie Mokrsko – montaż OZE*, 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 Wójta gminy Mokrsko z dnia 22 lipca 2024 r. dotyczącego wydania opinii o możliwości spłaty przez gminę Mokrsko pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 99.033,00 zł,
- 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 VI/24/24 Rady Gminy Mokrsko z dnia 5 lipca 2024 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Mokrsko.

Po analizie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił co następuje:

W dniu 5 lipca 2024 r. Rada Gminy Mokrsko podjęła uchwałę Nr VI/24/24, dotyczącą zaciągnięcia w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi, długoterminowej pożyczki w wysokości 99.033,00 zł, na finansowanie planowanego deficytu budżetu w 2024 roku, z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego pn. *Zarządzanie energią w budynkach użyteczności publicznej w Gminie Mokrsko – montaż OZE*. W świetle § 1 ust. 2 powyższej uchwały, gmina zaplanowała spłatę opiniowanej pożyczki w latach 2025 – 2029 środkami stanowiącymi źródła dochodów własnych.

W budżecie gminy Mokrsko na 2024 r. planowane dochody ogółem (po zmianach, na dzień 05.07.2024 r.) wynoszą 54.697.063,36 zł, a wydatki w wysokości 63.976.743,36 zł, w tym wydatki majątkowe 33.099.421,47 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 przychody z kredytów, pożyczek i emisji obligacji), zaś rozchody w wysokości 50.148,48 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 oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej, 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 roku, 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	4,14	11,60
2025	6,05	8,23
2026	9,26	11,57
2027	8,45	11,84
2028	7,55	12,49
2029	8,46	13,55
2030	11,61	14,46
2031	9,57	18,01
2032	5,14	20,99
2033	4,76	22,22
2034	4,40	23,33
2035	3,37	24,03

Z powyższych danych (WPF stan na dzień 10.07.2024 r.) wynika, że poziom spłat zobowiązań długoterminowych gminy Mokrsko w latach, w których przypada spłata zaciąganej pożyczki (2025-2029), nie przekracza wskaźnika spłat wyliczonego na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych. Wskaźnik ten zachowany jest również w 2024 r. oraz w pozostałych latach objętych wieloletnią prognozą finansową. W latach 2024-2035 zaplanowano też zachowanie zasady określonej w art. 242 ustawy o finansach publicznych, bowiem gmina prognozuje osiąganie nadwyżek operacyjnych (dochody bieżące wyższe od wydatków bieżących). Skład Orzekający zwraca jednak uwagę na znaczący wzrost wyniku na działalności bieżącej poczynawszy 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 gminy Mokrsko wskaźniki, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji dochodów oraz utrzymania poziomu wydatków i osiągnięcia zakładanych wysokości nadwyżek

operacyjnych, jak też osiągnięcia w poszczególnych latach 2025-2035 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.