

U c h w a ł a Nr IV/137/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 2 września 2024 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 1.127.880,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów, przedłożonych przez Wójta gminy Klonowa w sprawie możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w kwocie 1.127.880,00 zł, na finansowanie planowanego deficytu budżetu w 2024 r. z przeznaczeniem na zadania inwestycyjne pn. *Budowa kanalizacji w ul. Czajkowskiej w Klonowej*, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w osobach:

1. Zofia Dolewka - przewodnicząca
2. Paweł Dobrzyński - członek
3. Bogusław 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 Klonowa pożyczki w kwocie 1.127.880,00 zł, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2024 r. w związku z realizacją zadania pn. *Budowa kanalizacji w ul. Czajkowskiej w Klonowej*.

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 Klonowa z dnia 14 sierpnia 2024 r. dotyczącego wydania opinii o możliwości spłaty przez gminę Klonowa pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 1.127.880,00 zł,
- uchwały Nr LXII/326/2023 Rady Gminy w Klonowej z dnia 22 grudnia 2023 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Klonowa na lata 2024-2038 wraz ze zmianami,
- uchwały Nr LXII/325/2023 Rady Gminy w Klonowej z dnia 22 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Klonowa na 2024 rok wraz ze zmianami,

- uchwały Nr V/25/2024 Rady Gminy w Klonowej z dnia 8 sierpnia 2024 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na zadanie inwestycyjne „Budowa kanalizacji w ul. Czajkowskiej w Klonowej”.

Po analizie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił co następuje:

W dniu 8 sierpnia 2024 r. Rada Gminy w Klonowej podjęła uchwałę Nr V/25/2024 w sprawie zaciągnięcia w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi długoterminowej pożyczki w wysokości 1.127.880,00 zł, na finansowanie planowanego deficytu budżetu w 2024 roku, z przeznaczeniem na zadanie inwestycyjne pn. *Budowa kanalizacji w ul. Czajkowskiej w Klonowej*. W świetle § 3 powyższej uchwały, gmina zaplanowała spłatę opiniowanej pożyczki w latach 2025 – 2038 środkami stanowiącymi źródła dochodów własnych, tj. wpływy z tytułu podatku od nieruchomości oraz wpływy z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych.

W budżecie gminy Klonowa na 2024 r. planowane dochody ogółem (po zmianach, na dzień 08.08.2024 r.) wynoszą 40.572.542,51 zł, a wydatki w wysokości 45.474.973,44 zł, w tym wydatki majątkowe 29.471.041,47 zł. Deficyt budżetu stanowi równowartość 4.902.430,93 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 4.995.663,74 zł (w tym 2.811.744,00 zł stanowią pożyczki z WFOŚiGW), zaś rozchody w wysokości 93.232,81 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 Klonowa na koniec 2024 r. kształtować się będzie na poziomie 2.751.606,00 zł. Zadłużenie gminy na koniec 2023 r. wynosiło 33.094,81 zł. Według przyjętych założeń w wieloletniej prognozie finansowej, od 2026 r. zadłużenie gminy Klonowa 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 – 2038 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	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
------	---	--

	terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) w %	prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) w %
2024	0,77	14,68
2025	1,93	14,38
2026	2,16	15,23
2027	2,08	15,01
2028	1,99	14,83
2029	1,92	14,43
2030	1,84	12,50
2031	1,77	12,12
2032	1,70	11,37
2033	1,63	9,51
2034	1,56	9,38
2035	1,49	9,25
2036	1,43	9,09
2037	1,37	8,92
2038	0,92	8,72

Z danych wynika, że poziom spłat zobowiązań długoterminowych gminy Klonowa w latach, w których przypada spłata zaciąganej pożyczki (2025-2038), nie przekracza wskaźnika spłat wyliczonego na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych. Wskaźnik ten zachowany jest też w 2024 r. W latach objętych wieloletnią prognozą finansową zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, bowiem gmina prognozuje osiągnięcie nadwyżek operacyjnych (dochody bieżące wyższe od wydatków bieżących).

Skład Orzekający wskazuje jednak, 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 2025-2038 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.