

U c h w a ł a Nr IV/139/2024

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 24 września 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. 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 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 10 września 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,
- uchwały Nr V/31/2024 Rady Gminy Czastary z dnia 29 sierpnia 2024 r. w sprawie zmiany uchwały 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:

Wnioskiem z dnia 10 września 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 mogła podjąć uchwałę w sprawie zaciągnięcia pożyczki w wysokości 1.425.028,00 zł w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi, 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 pkt 2 uchwały Nr XLVIII/351/2024 Rady Gminy Czastary – po zmianie z dnia 29 sierpnia 2024 r. (uchwała Nr V/31/2024), gmina zaplanowała spłatę ww. pożyczki w latach 2025 – 2035, środkami stanowiącymi źródło dochodów własnych (wpływy z tytułu 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 29.08.2024 r., uchwała Nr V/30/2024) zaplanowano dochody w wysokości 29.680.288,06 zł oraz wydatki na poziomie 31.785.374,96 zł, w tym wydatki majątkowe w kwocie 8.334.063,45 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 29.08.2024 r.) wynika, że w 2025 r. zaplanowano dochody budżetowe w wysokości 34.059.322,47 zł, zaś wydatki w kwocie 35.906.429,18 zł, w tym wydatki majątkowe mają wynosić 12.361.784,18 zł. Prognozowany na 2025 rok deficyt budżetowy w kwocie 1.847.106,71 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 5.553.509,68.

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 | 3,17 | 11,71 |
| 2025 | 4,68 | 9,92 |
| 2026 | 5,52 | 8,71 |
| 2027 | 5,37 | 8,61 |
| 2028 | 4,64 | 7,95 |

| | | |
|------|------|-------|
| 2029 | 3,27 | 8,18 |
| 2030 | 2,85 | 7,09 |
| 2031 | 2,75 | 8,21 |
| 2032 | 2,28 | 9,78 |
| 2033 | 1,84 | 11,41 |
| 2034 | 1,78 | 12,13 |
| 2035 | 1,05 | 12,65 |

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdza, że obciążenie budżetu spłatami zaciągniętych zobowiązań długoterminowych w okresie zaciągnięcia pożyczki, jak również w okresie spłaty wnioskowanej pożyczki (2025-2035), 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).

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 osiągania 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 osiągania w poszczególnych latach 2026-2035 nadwyżki budżetowej. Wobec powyższego, jednostka winna na bieżąco monitorować wszystkie czynniki wpływające na sytuację finansową gminy, jak również analizować zdolność do zaciągnięcia 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.