

U c h w a ł a Nr IV/141/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 9 października 2024 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 1.428.938,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów, przedłożonych przez Wójta gminy Wartkowice w sprawie możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w kwocie 1.428.938,00 zł, na finansowanie planowanego deficytu budżetu w 2024 r. w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn. *Budowa budynku pasywnego Urzędu Gminy Wartkowice*, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w osobach:

1. Zofia Dolewka - przewodnicząca
2. Paweł Dobrzyński - członek
3. Joanna Pączek - 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 Wartkowice pożyczki w kwocie 1.428.938,00 zł, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2024 r. w związku z realizacją zadania pn. *Budowa budynku pasywnego Urzędu Gminy Wartkowice*.

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 Wartkowice z dnia 12 września 2024 r. dotyczącego wydania opinii o możliwości spłaty przez gminę Wartkowice pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 1.428.938,00 zł,
- uchwały Nr LXXXIII/454/2023 Rady Gminy Wartkowice z dnia 20 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wartkowice wraz ze zmianami,
- uchwały Nr LXXXIII/453/2023 Rady Gminy Wartkowice z dnia 20 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Wartkowice na 2024 rok wraz ze zmianami,

- uchwały Nr VII/32/2024 Rady Gminy Wartkowice z dnia 12 września 2024 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej ze środków Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi.

Po analizie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił co następuje:

W dniu 12 września 2024 r. Rada Gminy Wartkowice podjęła uchwałę Nr VII/32/2024 w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki w wysokości 1.428.938,00 zł w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi. Pożyczka zostanie przeznaczona na finansowanie planowanego deficytu budżetu w 2024 roku, w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn. *Budowa budynku pasywnego Urzędu Gminy Wartkowice*. W świetle zapisu § 1 powyższej uchwały, zaciągana pożyczka będzie stanowić refundację wcześniej poniesionych wydatków na wykonanie ww. zadania. Gmina zaplanowała spłatę opiniowanej pożyczki w latach 2025 – 2034 środkami stanowiącymi źródła dochodów własnych.

W budżecie gminy Wartkowice na 2024 r. planowane dochody ogółem (po zmianach, na dzień 30.09.2024 r.) wynoszą 50.709.607,15 zł, a wydatki w wysokości 61.161.817,87 zł, w tym wydatki majątkowe 23.657.771,37 zł. Deficyt budżetu stanowi równowartość 10.452.210,72 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 10.649.933,88 zł (w tym m.in. środki z zaciąganej pożyczki z WFOŚiGW - 1.428.938,00 zł, nadwyżka budżetu z lat ubiegłych – 8.049.684,20), zaś rozchody w wysokości 197.723,16 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 spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek (4.000.000 zł).

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług gminy Wartkowice na koniec 2024 r. kształtować się będzie na poziomie 1.789.786,16 zł. Zadłużenie gminy na koniec 2023 r. wynosiło 558.571,32 zł. Według przyjętych założeń w wieloletniej prognozie finansowej, od 2025 r. zadłużenie gminy Wartkowice 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 – 2034 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	0,68	25,88
2025	0,90	21,40
2026	0,90	21,31
2027	0,39	18,42
2028	0,35	14,40
2029	0,32	10,59
2030	0,29	6,47
2031	0,26	5,76
2032	0,23	5,69
2033	0,21	1,22
2034	0,19	0,29

Z danych wynika, że poziom spłat zobowiązań długoterminowych gminy Wartkowiec w latach, w których przypada spłata zaciąganej pożyczki (2025-2034), 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 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 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 2025-2034 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.