

U c h w a ł a Nr IV/160/2024

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 26 listopada 2024 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego w wysokości 5.000.000,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Wójta gminy Dalików w sprawie możliwości spłaty pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego w kwocie 5.000.000,00 zł, na wyprzedzające finansowanie działań związanych z realizacją zadania pn. *Budowa drogi gminnej Dalików-Dobrzań-Sarnów – etap II*, w którym zaangażowane są m.in. środki z budżetu Unii Europejskiej, 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 (tekst jednolity: Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 ze zm.) oraz art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz. U. z 2023 r. poz. 1325),

p o s t a n o w i ł:

wydać opinię **pozytywną** w przedmiocie możliwości spłaty powyższej pożyczki.

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 Dalików z dnia 19 listopada 2024 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w wysokości 5.000.000,00 zł na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w związku z realizacją zadania pn. *Budowa drogi gminnej Dalików-Dobrzań-Sarnów – etap II*,
- uchwały Nr LXVII/408/2023 Rady Gminy Dalików z dnia 28 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dalików na lata 2024-2035 wraz ze zmianami,
- uchwały Nr LXVII/409/2023 Rady Gminy Dalików z dnia 28 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Dalików na 2024 rok wraz ze zmianami,

- zarządzenia Nr 171/2024 Wójta Gminy Dalików z dnia 18 listopada 2024 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Banku Gospodarstwa Krajowego na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w związku z realizacją zadania pn. "Budowa drogi gminnej Dalików-Dobrzań-Sarnów - ETAP II".

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił co następuje:

W dniu 18 listopada 2024 r. Wójt gminy Dalików, na podstawie stosownego upoważnienia Rady Gminy Dalików (§ 11 pkt 2 uchwały Nr LXVII/409/2023 Rady Gminy Dalików z dnia 28 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Dalików na 2024 rok - po zmianach na dzień 30.10.2024 r.) wydał zarządzenie Nr 171/2024, dotyczące zaciągnięcia pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej. Z zapisów powyższego zarządzenia (§ 1.1.) wynika, że pożyczka w wysokości 5.000.000,00 zł zaciągana będzie na realizację zadania pn. *Budowa drogi gminnej Dalików-Dobrzań-Sarnów – etap II*. Przedmiotowe zadanie jest realizowane z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020 oraz środków z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych. Zgodnie z §2.2. wymienionego zarządzenia, spłata pożyczki nastąpi w 2025 r. po otrzymaniu środków z budżetu Unii Europejskiej.

W budżecie gminy na 2024 r. (po zmianach na dzień 30.10.2024 r.) planowane dochody ogółem kształtują się na poziomie 45.030.666,85 zł, a wydatki w wysokości 46.797.528,86 zł (w tym wydatki majątkowe 21.293.929,79 zł). Deficyt budżetu stanowi równowartość 1.766.862,01 zł, przychody zaplanowano w kwocie 2.628.446,01 zł, zaś rozchody w wysokości 861.584,00 zł. Prognozowany deficyt budżetu w 2025 r. wynosi natomiast 2.269.398,00 zł.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej (WPF), wynika, że dług gminy Dalików na koniec 2024 r. kształtować się będzie na poziomie 5.856.806,55 zł, a w 2025 r. wzrośnie do kwoty 7.276.204,55 zł. Stan zadłużenia gminy Dalików na koniec 2023 r. wynosił 6.718.390,55 zł.

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	4,40	18,23
2025	4,55	16,67
2026	4,21	15,52
2027	4,09	13,74
2028	3,98	12,02
2029	4,18	9,78
2030	3,84	6,75
2031	3,97	6,64
2032	3,54	6,95
2033	2,06	6,23
2034	1,35	6,19
2035	1,29	6,13

Z powyższych danych wynika, że poziom spłat zobowiązań długoterminowych gminy Dalików w roku, w którym przypada spłata zaciąganej pożyczki (2025), nie przekracza wskaźnika spłat wyliczonego na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych. Wskaźnik ten zachowany jest również w pozostałych latach objętych wieloletnią prognozą finansową. W latach 2024-2035 zachowana zostanie również zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, bowiem gmina prognozuje osiągnięcie nadwyżek operacyjnych (dochody bieżące wyższe od wydatków bieżących).

Niezależnie od powyższego, zdaniem Składu Orzekającego 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 finansowych, 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.

Od niniejszej uchwały przysługuje odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi, w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.