

Uchwała Nr V/158/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 1 października 2024 roku

**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty
pożyczki zaciąganej przez Gminę Żychlin**

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz. U. z 2023 r., poz. 1325) i art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2023 r., poz. 1270 ze zmianami),

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- | | |
|---------------------|------------------|
| 1. Krzysztof Kozik | - przewodniczący |
| 2. Tomasz Karwicki | - członek |
| 3. Anna Adamczewska | - członek |

uchwała, co następuje:

opiniuje pozytywnie z uwagą możliwość spłaty pożyczki długoterminowej zaciąganej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi do wysokości 1.080.399 zł (słownie złotych: jeden milion osiemdziesiąt tysięcy trzysta dziewięćdziesiąt dziewięć złotych zero groszy), na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej wraz z przykanalikami w północnej części Miasta Żychlina” na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2024 roku.

Uzasadnienie

W dniu 18 września 2024 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Burmistrza Gminy Żychlin z dnia 18 września 2024 roku, o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanej do zaciągnięcia pożyczki do wysokości 1.080.399 zł, przeznaczonej zgodnie ze wskazaną w uchwale nr VI/26/2024 Rady Miejskiej w Żychlinie z dnia 16 września 2024 roku podstawą prawną, tj, art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych, na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2024 roku.

Opinia Składu Orzekającego, wyrażona w sentencji niniejszej uchwały, poprzedzona została analizą:

- uchwały nr LXXVI/381/2024 Rady Miejskiej w Żychlinie z dnia 15 stycznia 2024 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2024 rok, w szczególności w zakresie limitów zobowiązań z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów, o których mowa w art. 212 ust. 1 pkt 6 w związku z art. 89 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,

- uchwały nr LXXVI/380/2024 Rady Miejskiej w Żychlinie z dnia 15 stycznia 2024 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część tejże prognozy, z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwały nr VI/26/2024 Rady Miejskiej w Żychlinie z dnia 16 września 2024 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej ze środków Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej wraz z przykanalikami w północnej części Miasta Żychlina”.

Uchwałą nr VI/26/2024 z dnia 16 września 2024 roku Rada Miejska w Żychlinie, postanowiła zaciągnąć pożyczkę do wysokości 1.080.399 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Żychlin w 2024 roku. Z treści uchwały wynika, że spłata rat kapitałowych i rat odsetkowych będzie następowała w latach 2024-2038, z dochodów własnych Gminy z tytułu podatku od nieruchomości lub z przychodów zaciągniętych na ten cel. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

W uchwale budżetowej Gminy Żychlin na 2024 rok, z uwzględnieniem zmian obowiązujących na dzień wydania niniejszej opinii, zaplanowano deficyt budżetu w wysokości 11.165.620,46 zł, wskazując jako źródła jego pokrycia m. in. przychody z tytułu zaciąganej pożyczki.

Działaniem swym Rada Miejska w Żychlinie wypełniła dyspozycję normy zawartej w art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, bowiem zaciągana pożyczka mieści się w ustalonym przez Radę Miejską w Żychlinie limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2024 roku.

Z prognozy Gminy Żychlin (*ze zmianami dokonanyymi do dnia 3 września 2024 roku*) wynika, że w latach 2024-2043, zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych - zakładając osiągnięcie w każdym roku tzw. nadwyżek operacyjnych.

Wskazać także należy, że zgodnie z regułą wynikającą z art. 243 ustawy o finansach publicznych dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik dopuszczalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu tej jednostki. Przy założeniu realizacji wielkości uchwalonych w wieloletniej prognozie finansowej, w tym prognozie kwoty długu, Gmina Żychlin wykazała, że w latach 2024-2043 obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika dopuszczalnego ustalonego dla danego roku, zatem spełniona zostanie reguła z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Jednakże Skład Orzekający zwraca uwagę, że w latach 2026-2027 i w roku 2030 poziom

obciążenia budżetu spłatą długu oscylować będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego (różnica pomiędzy tymi wskaźnikami nie przekracza 1 punktu procentowego i kształtuje się w następujący sposób 6,06%/6,07% w roku 2026, 5,81%/5,83% w roku 2027 i 4,42%/5,39% w roku 2030). W ocenie Składu Orzekającego powyższe oznacza, że we wskazanych latach możliwość spłaty długu Gminy Żychlin obciążony jest ryzykiem. Zdaniem Składu Orzekającego zachowanie relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych będzie wymagało pełnej realizacji prognozowanych założeń, w tym w szczególności osiągnięcia wskaźników jednorocznych (*wiersz 8.2 załącznika nr 1 do wieloletniej prognozy finansowej*) w wielkościach nie niższych niż przyjęto w prognozie. Skład Orzekający podkreśla także, że przy realizacji założeń zawartych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Żychlin należy przede wszystkim mieć na uwadze wykonanie nadwyżek operacyjnych w przyjętych wielkościach, bowiem wysokość wykonanych nadwyżek operacyjnych wpływa na wielkość dopuszczalnego wskaźnika spłaty długu, jak również na możliwość realizacji przyjętych zadań inwestycyjnych.

W związku z powyższym, w ocenie Składu Orzekającego realizacja założeń przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej w uprzednio opisanych obszarach, a które to założenia obarczone są dużym ryzykiem, będzie wymagała bieżącego monitorowania, począwszy od 2024 roku. Skład Orzekający podkreśla przy tym, że decyzje dotyczące zaciągania zobowiązań długoterminowych, w tym w szczególności w zakresie długu Gminy Żychlin, przedsięwzięć, a także rozpoczęcia realizacji nowych zadań inwestycyjnych, powinny być podejmowane po dokonaniu oceny aktualnej sytuacji finansowej Gminy. W przypadku, gdyby założenia finansowe przyjęte w prognozie nie były osiągnięte koniecznym stanie się dokonanie korekty wielkości w niej przyjętych dla zapewnienia spełnienia przez Gminę reguł fiskalnych wynikających z ustawy o finansach publicznych.

Mając powyższe na względzie Skład Orzekający postanowił wydać opinię jak w sentencji niniejszej uchwały.

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

Przewodniczący
Składu Orzekającego

Krzysztof Kozik