

U c h w a ł a Nr IV/141/2023

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 28 listopada 2023 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 1.683.864,00 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 wysokości 1.683.864,00 zł, zaciąganej na finansowanie zadania pn. *Budowa sieci kanalizacyjnej na terenie Gminy Klonowa*, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi, w osobach:

1. Zofia Dolewka - przewodnicząca
2. Paweł Dobrzyński - członek
3. Łukasz Szczepanik - członek

działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: 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 (tekst jednolity: Dz. U. z 2023 r. poz. 1325),

p o s t a n o w i ł:

wydać **pozytywną opinię** w przedmiocie możliwości spłaty zaciąganej przez gminę Klonowa pożyczki w wysokości 1.683.864,00 zł, w związku z realizacją zadania pn. *Budowa sieci kanalizacyjnej na terenie Gminy Klonowa*.

U z a s a d n i e n i e

Skład Orzekający wydał przedmiotową opinię w oparciu o analizę następujących dokumentów:

- uchwały Nr XLIX/265/2022 Rady Gminy w Klonowej z dnia 29 grudnia 2022 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Klonowa na lata 2023-2026 wraz ze zmianami (po zmianach na lata 2023-2038),
- uchwały Nr XLIX/264/2022 Rady Gminy w Klonowej z dnia 29 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Klonowa na 2023 rok wraz ze zmianami,

- uchwały Nr LIX/306/2023 Rady Gminy w Klonowej z dnia 25 października 2023 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na zadanie inwestycyjne „Budowa sieci kanalizacyjnej na terenie Gminy Klonowa”,
- wniosku Wójta gminy Klonowa z dnia 20 listopada 2023 r. o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty pożyczki z WFOŚ i GW w wysokości 1.683.864,00 zł.

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił co następuje:

Art. 90 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych stanowi, że na finansowanie wydatków na inwestycje i zakupy inwestycyjne w ramach przedsięwzięć, o których mowa w art. 226 ust. 3 przedmiotowej ustawy, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać pożyczki w państwowych funduszach celowych, o ile ustawa tworząca fundusz tak stanowi. W świetle tego przepisu Rada Gminy w Klonowej w dniu 25 października 2023 r. podjęła uchwałę Nr LIX/306/2023 w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na realizację zadania inwestycyjnego pn. *Budowa sieci kanalizacyjnej na terenie Gminy Klonowa*.

Opiniowana pożyczka zaciągnięta będzie w 2024 r. (§ 1 ww. uchwały). Według § 3 powyższej uchwały, gmina planuje spłacić zaciągniętą pożyczkę w latach 2024-2038 środkami stanowiącymi źródła dochodów własnych, tj. z wpływów z tytułu: podatku od nieruchomości oraz udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych.

W wieloletniej prognozie finansowej gminy Klonowa (wg stanu na dzień 17 listopada 2023 r.), w 2024 r. zaplanowano dochody w wysokości 29.250.868,26 zł, zaś wydatki budżetowe w kwocie 32.318.942,93 zł, w tym wydatki majątkowe w kwocie 18.257.811,93 zł. Deficyt budżetu wynosi 3.068.074,67 zł, który planuje się pokryć przychodami z zaciąganych pożyczek i kredytów (2.830.847,43 zł) oraz nadwyżką z lat ubiegłych (237.227,24 zł). Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 3.161.307,48 zł, zaś rozchody w wysokości 93.232,81 zł.

Zadanie inwestycyjne pn. *Budowa sieci kanalizacyjnej na terenie Gminy Klonowa* zostało zaplanowane do realizacji w latach 2022-2024, łączne nakłady finansowe w wysokości 7.422.055,12 zł, w 2024 r. zaplanowano środki w kwocie 7.003.000,00 zł (w tym 3.230.000,00 zł stanowią środki z Rządowego Funduszu Polski Ład).

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług gminy Klonowa na koniec 2023 r. kształtować się będzie na poziomie 33.094,81 zł. Zadłużenie gminy na koniec 2022 r. wynosiło 22.594,20,00 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 2023 – 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 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 plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat)
2023	0,36	11,54
2024	0,80	11,25
2025	1,94	10,95
2026	2,17	11,91
2027	2,09	11,67
2028	2,00	11,50
2029	1,93	11,10
2030	1,85	12,63
2031	1,78	12,22
2032	1,71	11,38
2033	1,64	9,50
2034	1,57	9,38
2035	1,50	9,25
2036	1,44	9,09
2037	1,38	8,92
2038	0,93	8,72

Z powyższych danych wynika, że obciążenie budżetu spłatami zaciągniętych zobowiązań długoterminowych w okresie, w którym przypada spłata opiniowanej pożyczki (2024-2038) nie przekracza wskaźnika spłat określonego w art. 243 *ustawy o finansach publicznych*. W latach 2023-2038 (w tym w okresie spłaty pożyczki) zachowana zostanie zasada określona w art. 242 *ustawy o finansach publicznych*, bowiem gmina prognozuje osiągnięcie tzw. nadwyżek operacyjnych (dochody bieżące wyższe od wydatków bieżących). Niemniej, w ocenie Składu Orzekającego istnieje konieczność dokonywania przez gminę analiz poziomu planowanych oraz wykonanych dochodów i wydatków bieżących w 2023 r. oraz prognozowanych dochodów i wydatków bieżących w latach 2024-2038. Wysokość wykonanych nadwyżek operacyjnych wpływa bowiem bezpośrednio na wielkość dopuszczalnego wskaźnika spłaty długu, jak również na możliwość realizacji przyjętych zadań inwestycyjnych, a także spłaty zaciągniętych zobowiązań długoterminowych.

Skład Orzekający podkreśla, że wykazane w wieloletniej prognozie finansowej wskaźniki, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji dochodów (w tym dochodów bieżących oraz majątkowych), jak również utrzymania poziomu wydatków oraz osiągnięcia zakładanych wyników operacyjnych w poszczególnych latach. Przy powyższym Skład Orzekający wskazuje, że 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 stosownych 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.