

Uchwała Nr 4200/VII/88/2024

VII Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 8 maja 2024r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Lelów pożyczki w kwocie 540.000 zł

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 1 i 2 i art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1325) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.) VII Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną z uwagą**- zawartą w uzasadnieniu- opinię o możliwości spłaty przez Gminę Lelów pożyczki w kwocie 540.000 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie :

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Lelów została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową Gminy w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania.

Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest uchwała Rady Gminy Lelów Nr LXXI/493/2024 z dnia 21 marca 2024 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej zmieniona uchwałą Rady Gminy Lelów LXXII/497/2024 z dnia 4 kwietnia 2024 roku zmieniająca uchwałę w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej. Jak wynika z ww. uchwał pożyczka zaciągana będzie w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego „Przebudowa i rozbudowa oczyszczalni ścieków w Gminie Lelów II etap”. Spłata pożyczki wraz z odsetkami nastąpi z dochodów własnych Gminy. Jak wynika z wniosku pożyczka spłacana będzie w latach 2025-2036.

Budżet Gminy na 2024 rok zakłada:

dochody ogółem – 46.205.026,91 zł,

przychody ogółem – 9.726.996,17 zł,

w tym z tytułu:

- kredytów i pożyczek – 6.741.862,28 zł,

wydatki ogółem – 54.660.456,08 zł,

rozchody ogółem – 1.271.567,00 zł,

w tym z tytułu:

- spłaty kredytów i pożyczek – 1.211.567,00 zł.

Rada Gminy Lelów podjęła uchwałę Nr LXIX/475/2023 z dnia 28 grudnia 2023 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. Zgodnie z tą uchwałą oraz jej zmianami prognoza obejmuje lata 2024-2039.

Budżet na 2024 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. W wieloletniej prognozie finansowej przyjęto zachowanie tego wymogu również w kolejnych latach objętych prognozą.

Kwota pożyczki, będąca przedmiotem niniejszej opinii, mieści się w ustalonym przez Radę Gminy limicie zobowiązań.

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi zobowiązań zaciągniętych w latach poprzednich, planowanych do zaciągnięcia a także pożyczki, której dotyczy niniejsza opinia. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań.

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym kolejnym roku planowane obciążenie spłatą długu jest wyższe niż maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań ustalony dla danego roku.

Skład Orzekający po przeanalizowaniu wieloletniej prognozy finansowej Gminy Lelów stwierdza, że obciążenie budżetu spłatą długu kształtuje się w dopuszczalnych granicach. Jednakże zwraca uwagę, że w latach 2027-2028 oraz w 2030 roku wskaźniki spłaty zadłużenia są na mało bezpiecznym poziomie, ponieważ planowana spłata długu w poszczególnych latach kształtuje się następująco:

w 2027 roku wynosi 9,00% przy dopuszczalnej wysokości 9,80%,

w 2028 roku wynosi 8,50% przy dopuszczalnej wysokości 9,30% ,

w 2030 roku wynosi 7,61% przy dopuszczalnej wysokości 8,41%.

Przy opiniowaniu Skład Orzekający uwzględnił sposób ustalenia relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych wynikający ze stanu prawnego oraz wzoru wieloletniej prognozy finansowej obowiązującego w dniu podjęcia uchwały o zaciągnięciu pożyczki.

W przypadku Gminy Lelów wskaźnik, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2022-2025 obliczany jest w oparciu o siedmioletni okres do wyliczenia powyższej relacji, zgodnie z wyborem dokonany przez Wójta Gminy na podstawie art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500 z późn zm.).

Planowana na koniec 2024 roku łączna kwota długu Gminy Lelów aktualnie wynosi 14.971.168,09 zł i stanowi 32,41 % planowanych dochodów budżetowych.

Na podstawie art. 9 ust. 1a ww. ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw w latach 2022-2025 regionalna izba obrachunkowa, wydając opinię o możliwości spłaty zobowiązań, ocenia w szczególności wpływ planowanych zobowiązań na realizację zadań publicznych.

W ocenie Składu Orzekającego, według aktualnych danych i informacji, zaciągnięcie opiniowanego zobowiązania nie zagraża realizacji zadań publicznych przez jednostkę samorządu terytorialnego w roku budżetowym i w następnych latach jego obsługi i spłaty.

Skład Orzekający wskazuje jednak na konieczność optymalnego, a zarazem ostrożnego zarządzania finansami jednostki ze względu na zachodzące zmiany uwarunkowań społeczno-ekonomicznych zwiększających ryzyko prowadzenia gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego.

Skład zastrzega, iż niniejsza opinia została wydana w oparciu o aktualnie obowiązujące przepisy prawa dotyczące finansów publicznych oraz bieżące dane obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego. W przypadku wystąpienia nowych nieprzewidzianych okoliczności, w tym niezrealizowania dochodów na zakładanym poziomie lub konieczności zaciągnięcia nowych, nieplanowanych zobowiązań, sytuacja finansowa jednostki może ulec zmianie.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, VII Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach orzekł jak w § 1 uchwały.

Od niniejszej uchwały przysługuje odwołanie do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.

Przewodnicząca VII Składu Orzekającego

Sylwia Nowakowska