

Uchwała Nr I/102/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 8 lipca 2024 roku

w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki długoterminowej
zaciąganej przez Gminę Konstancynów Łódzki

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz.U. z 2023 r., poz. 1325) i art. 91 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2023 r., poz. 1270 ze zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej Łodzi:

- | | |
|---------------------|----------------|
| 1. Iwona Koczyńska | przewodniczący |
| 2. Roman Drozdowski | członek |
| 3. Anna Kaźmierczak | członek |

uchwała, co następuje:

Opiniuje pozytywnie możliwość spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 533.015,00 zł (słownie złotych: pięćset trzydzieści trzy tysiące piętnaście złotych 00/100) zaciąganej przez Gminę Konstancynów Łódzki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi, na planowany deficyt budżetu 2024 roku, z przeznaczeniem na zadanie pn.: „Zagospodarowanie terenu rekreacyjnego wokół Grodziska Rszew w Konstancynowie Łódzkim”.

Uzasadnienie

W dniu 14 czerwca 2024 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 533.015,00 zł, zaciąganej przez Gminę Konstancynów Łódzki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi.

W dniu 10 czerwca 2024 roku Rada Miejska w Konstancynowie Łódzkim podjęła uchwałę nr III/9/24, w której postanowiła zaciągnąć pożyczkę długoterminową z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w kwocie 533.015,00 zł, na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w roku 2024, z przeznaczeniem na realizację zadania pn.: „Zagospodarowanie terenu rekreacyjnego wokół Grodziska Rszew w Konstancynowie Łódzkim”. W uchwale postanowiono, że spłata pożyczki nastąpi w latach 2025–2029 z dochodów własnych lub przychodów budżetu Gminy.

Opinia wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą dokumentów będących w posiadaniu Izby na dzień wydania opinii, w szczególności danych wynikających z uchwały budżetowej Gminy Konstancynów Łódzki na 2024 rok oraz uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Konstancynów Łódzki przyjętej na lata 2024-2039, w tym prognozy kwoty długu (z uwzględnieniem zmian przyjętych na dzień wydania opinii), jak również danych znajdujących się w rejestrach Izby.

Z uchwały budżetowej Gminy Konstantynów Łódzki na 2024 rok, z uwzględnieniem wprowadzonych zmian wynika, że przedmiotowa pożyczka ujęta jest w przychodach budżetu Gminy, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, który zaplanowano w kwocie 7.554.385,21 zł. Jako źródła pokrycia planowanego deficytu Rada Miejska w Konstantynowie Łódzkim wskazała: przychody pochodzące z wolnych środków jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu Gminy w wysokości 2.851.624,18 zł, przychody ze spłat udzielonych pożyczek w latach ubiegłych w kwocie 139.214,00 zł, przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikające z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w wysokości 854.141,29 zł, przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikające z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w wysokości 176.390,74 zł, emisję papierów wartościowych w kwocie 3.000.000,00 zł oraz pożyczkę zaciąganą na rynku krajowym w wysokości 533.015,00 zł.

W uchwale budżetowej Rada Miejska w Konstantynowie Łódzkim określiła również limit zobowiązań z tytułu przedmiotowej pożyczki na kwotę 600.000,00 zł.

Zadanie pn.: „Zagospodarowanie terenu rekreacyjnego wokół Grodziska Rszew w Konstantynowie Łódzkim” zostało ujęte w budżecie Gminy w dziale 900, rozdziale 90095, § 6050 z planem wydatków ustalonym w wysokości 2.194.600,00 zł.

Z danych wykazanych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Konstantynów Łódzki (uchwała nr IV/17/24 z dnia 27 czerwca 2024 roku) wynika, że w latach 2024-2039 zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych. W przyjętym okresie prognozowania Gmina zakłada osiągnięcie tzw. nadwyżek operacyjnych, tj. dochodów bieżących wyższych od wydatków bieżących.

Według prognozy kwoty długu, ujętej w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Konstantynów Łódzki, dług Gminy na koniec 2024 roku, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie planowanym w prognozie, kształtować się będzie w wysokości 24,35% planowanych dochodów budżetu ogółem. Najwyższą kwotę długu Gmina prognozuje na koniec 2024 roku. Według przyjętych założeń, w kolejnych latach dług Gminy będzie się zmniejszał.

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. Stosownie do wskazanej reguły wskaźnik spłaty długu w danym roku budżetowym nie może przekroczyć dopuszczalnego wskaźnika spłaty. Relację wskaźnika spłaty długu do wskaźnika dopuszczalnego, o której mowa w przywołanym przepisie, wynikającą z prognozy kwoty długu Gminy Konstantynów Łódzki, przedstawia tabela:

LATA	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)	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)
2024	14,55%	5,02%
2025	13,26%	4,22%
2026	9,95%	3,55%
2027	9,61%	3,19%
2028	9,68%	2,78%
2029	8,64%	2,67%
2030	8,39%	2,51%
2031	8,42%	2,41%
2032	8,80%	2,36%
2033	9,02%	2,23%
2034	9,11%	2,18%
2035	9,09%	2,13%
2036	9,07%	2,07%
2037	9,05%	2,02%
2038	9,04%	1,97%
2039	9,03%	1,91%

Z danych zawartych w tabeli wynika, że w latach 2025-2039, które obejmują również okres spłaty przedmiotowej pożyczki, obciążenie budżetu Gminy Konstantynów Łódzki z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika dopuszczalnego (maksymalnego) ustalonego dla danego roku. Skład Orzekający podkreśla jednakże, że przedstawione wskaźniki, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji wielkości wynikających z wieloletniej prognozy finansowej Gminy.

Skład Orzekający podkreśla również, że przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej Gminy założenia wymagają pełnej realizacji prognozowanych wielkości, wpływających na ustalenie w kolejnych latach relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych, w tym wykonania nadwyżek operacyjnych w założonych wielkościach.

Zważywszy na powyższe Skład Orzekający postanowił wydać opinię zawartą w sentencji niniejszej uchwały.

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