

Uchwała Nr 4200/IV/73/2024

IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 23 kwietnia 2024r.

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Mszana pożyczki
z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach
w wysokości 200.000,00 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.) IV Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwała**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną z zastrzeżeniami**, zawartymi w uzasadnieniu, opinię o możliwości spłaty przez Gminę Mszana pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w wysokości 200.000,00 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Mszana została wydana w oparciu o materiały obrazujące aktualną sytuację finansową gminy oraz prognozę sytuacji w okresie obejmującym spłatę zobowiązania.

Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest Uchwała Rady Gminy Mszana Nr LXXII/422/2024 z dnia 28 lutego 2024 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej ze środków Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na realizację zadania „Program Ograniczenia Niskiej emisji dla Gminy Mszana na lata 2024-2027 – rok 2024”.

Zgodnie z uchwałą, pożyczka w kwocie 200.000,00 zł zostanie spłacona z dochodów własnych Gminy Mszana, począwszy od 2025 roku i nie później niż do 31 grudnia 2028 roku.

Opinia o możliwości spłaty pożyczki została wydana po przeprowadzeniu analizy sytuacji finansowej Gminy Mszana, w wyniku której ustalono, co następuje:

Budżet na 2024 rok (plan po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 66.641.198,71 zł,
- wydatki w wysokości 71.346.978,03 zł,
- deficyt budżetu wynoszący -4.705.779,32 zł,
- przychody w wysokości 6.358.223,82 zł (w tym: przychody z zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym 6.300.000,00 zł, wolne środki w kwocie 58.223,82zł),
- rozchody w kwocie 1.652.444,50 zł, wynikające ze spłat krajowych pożyczek i kredytów.

Budżet na 2024 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.). Także w kolejnych latach relacja ta ma zostać zachowana.

W uchwale Nr LX/404/2023 Rady Gminy Mszana z dnia 18 grudnia 2023 roku w sprawie budżetu Gminy Mszana na 2024 rok, ustalono limit zobowiązań z tytułu pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w wysokości 200.000,00 zł. Kwota pożyczki będącej przedmiotem niniejszej opinii jest równa ustalonemu limitowi.

Rada Gminy Mszana podjęła również Uchwałę Nr LX/403/2023 z dnia 18 grudnia 2023 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Mszana na lata 2024-2031. W wieloletniej prognozie finansowej zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań a także spłata pożyczki, której dotyczy niniejsza opinia. Znajduję to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty zobowiązania oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań. Gmina nie udzielała poręczeń.

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

Dokonując analizy kształtowania się tej relacji Skład Orzekający stwierdził, że dla Gminy Mszana w roku 2024 oraz w latach 2026-2028 planowane obciążenie spłatą długu jest w każdym roku niższe niż maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty, ustalony dla tego roku.

Skład Orzekający zwraca uwagę, że w oparciu o wykonanie roku 2023, relacja nie jest spełniona w roku 2025 (obciążenie spłatą długu w 2025 r. wyniesie 4,84 % przy maksymalnym możliwym poziomie 3,79%).

Stosownie do treści art. 7 ust.1 ustawy z dnia 15 września 2022 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2022 r. poz. 1964) relacja ograniczająca wysokość spłaty zobowiązań jednostki samorządu terytorialnego, o której mowa w art. 243 ust.1 ustawy o finansach publicznych, może być niezachowana w latach 2023-2025 w przypadku, gdy prognozowana łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec danego roku nie przekroczy

100% planowanych dochodów ogółem tej jednostki w tym roku budżetowym pomniejszonych o planowane kwoty dotacji i środków o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust.2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego.

Kwota długu, wyliczona wg powyższego przepisu, planowana aktualnie na koniec 2025 r. wynosi 21,60 %, tym samym relacja, o której mowa w art. 243 ust. 1, może być niespełniona w roku 2025. Niemniej jednak Skład Orzekający podkreśla, że ww. przepisy mają charakter wyjątkowy, a rok 2025 jest ostatnim rokiem, kiedy może mieć miejsce taka sytuacja. Tym samym konieczne będzie bieżące monitorowanie finansów Gminy w celu niedopuszczenia do pogorszenia sytuacji finansowej w latach kolejnych, tym bardziej, że Gmina planuje zaciągać w roku 2024 r. jeszcze kredyt w wysokości 6.100.000 zł.

Na podstawie art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych (Dz. U. poz. 2500), dodanego ustawą z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw(Dz. U. poz.1927) w latach 2022-2025 regionalna izba obrachunkowa, wydając opinię o możliwości spłaty zobowiązań, ocenia w szczególności wpływ planowanych zobowiązań na realizację zadań publicznych. Zaciągnięcie zobowiązań nie może zagrażać realizacji zadań publicznych przez jednostkę samorządu terytorialnego w roku budżetowym i latach następnych.

W ocenie Składu Orzekającego, na dzień wydawania opinii, zaciągnięcie przedmiotowego zobowiązania z tytułu pożyczki nie powinno zagrażać realizacji zadań publicznych przez Gminę Mszana w roku budżetowym oraz latach następnych. Równocześnie Skład Orzekający zastrzega, że w przypadku wystąpienia nowych okoliczności dotąd nieznanych, sytuacja finansowa Gminy Mszana może ulec zmianie.

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

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

Przewodniczący IV Składu Orzekającego

Krzysztof Róg