

**UCHWAŁA Nr 3.2.b/63/2022**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej**  
**w Warszawie**  
**z dnia 10 listopada 2022 roku**

**w sprawie opinii o możliwości spłaty planowanej do zaciągnięcia przez Gminę Czosnów w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie pożyczki długoterminowej w kwocie 16.000.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu roku 2023 w wysokości 7.000.000,00 zł oraz roku 2024 w wysokości 9.000.000,00 zł, w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Rozbudowa i przebudowa gminnej oczyszczalni ścieków w Czosnowie”**

Na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 z późn. zm.) oraz art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1668), **Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie:**

**Przewodniczący:** Konrad Pachocki  
**Członkowie:** Aneta Dygus  
Agnieszka Szewc

uchwała, co następuje:

**§ 1**

**pozytywnie opiniuje** możliwość spłaty przez Gminę Czosnów planowanej do zaciągnięcia pożyczki długoterminowej w kwocie 16.000.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu w roku 2023 - 7.000.000,00 zł oraz roku 2024 – 9.000.000,00 zł w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Rozbudowa i przebudowa gminnej oczyszczalni ścieków w Czosnowie”.

**§ 2**

Uzasadnienie stanowi integralną część uchwały.

**§ 3**

Od uchwały służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie w terminie 14 dni od dnia jej doręczenia.

**Uzasadnienie**

W dniu 7 października 2022 r. Wójt Gminy Czosnów zwrócił się z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanej do zaciągnięcia przez Gminę Czosnów długoterminowej pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie na sfinansowanie planowanego deficytu w roku 2023 - 7.000.000,00 zł oraz w roku 2024 – 9.000.000,00 zł w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Rozbudowa i przebudowa gminnej oczyszczalni ścieków w Czosnowie”.

**Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie dokonał analizy:**

- sprawozdań Rb-NDS, Rb-27S, Rb-28S Gminy za okres od początku roku do dnia 31 grudnia roku 2021 oraz Rb-Z wg stanu na koniec IV kwartału 2021 roku;
- sprawozdań Rb-NDS, Rb-27S, Rb-28S Gminy za okres od początku roku do dnia 30 czerwca roku 2022 oraz Rb-Z wg stanu na koniec II kwartału 2022 roku;
- Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czosnów na lata 2022–2032 – Uchwała Nr LIV/438/2022 z dnia 12 października 2022 roku wraz z późniejszymi zmianami;

- Uchwały Nr LIV/433/2022 Rady Gminy Czosnów z dnia 4 października 2022 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki na wyprzedzające finansowanie ze środków Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie w wysokości 16 000 000,00 zł.

**Na podstawie analizy ww. dokumentów Skład Orzekający ustalił, co następuje.**

Dnia 29 września 2022 roku Rada Gminy Czosnów podjęła uchwałę Nr LIV/438/2022 w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie na sfinansowanie planowanego deficytu w roku 2023 - 7.000.000,00 zł oraz w roku 2024 – 9.000.000,00 zł, w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Rozbudowa i przebudowa gminnej oczyszczalni ścieków w Czosnowie”. Z powyższej uchwały wynika, że spłata rat zaciągniętej pożyczki nastąpi w latach 2025 – 2032 i zostanie pokryta z dochodów własnych pochodzących z tytułu podatku od nieruchomości. Jednocześnie z przedłożonych dokumentów wynika, że ww. uchwała została podjęta bezwzględną większością głosów w obecności co najmniej połowy ustawowego składu Rady, tj. zgodnie z art. 58 ust. 2 ustawy o samorządzie gminnym.

Według sprawozdań Rb-27S z wykonania planu dochodów budżetowych i Rb-28S z wykonania planu wydatków budżetowych Gminy za okres od początku roku do dnia 31 grudnia 2021 r., dochody wykonano na poziomie 103,19% planu rocznego po zmianach planu natomiast wydatki zrealizowano na poziomie 96,58% wielkości planowanych na 2021 rok. Jednocześnie ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń wg stanu na dzień 31 grudnia 2021 r. wynika, że na koniec 2021 roku Gmina obciążona była zobowiązaniami dłużnymi w kwocie 12.376.500,00 zł, co stanowi 15,46% wykonanych dochodów budżetu Gminy w 2021 roku. Według danych zaprezentowanych w ww. sprawozdaniach na koniec 2021 roku gmina nie była obciążona zobowiązaniami wymagalnymi.

Według sprawozdań Rb-27S z wykonania planu dochodów budżetowych i Rb-28S z wykonania planu wydatków budżetowych Gminy za okres od początku roku do dnia 30 czerwca roku 2022, dochody wykonano na poziomie 54,02% planu rocznego po zmianach, natomiast wydatki zrealizowano na poziomie 38,99% wielkości planowanych na 2022 rok. Jednocześnie stosownie do danych wykazanych w sprawozdaniu Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń wg stanu na dzień 30 czerwiec 2022 r. zadłużenie Gminy na koniec II kw. 2022 roku wyniosło 10.876.500,00 zł, co stanowi 14,47% planowanych w 2022 roku dochodów budżetu Gminy.

Zgodnie z uchwałą Nr LIV/438/2022 Rady Gminy Czosnów z dnia 29 września 2022 r. zmieniającą Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Czosnów na lata 2022-2032 planowany budżet 2023 roku zamyka się planowanym deficytem w kwocie 7.000.000,00 zł; stanowiącym różnicę pomiędzy planowanymi dochodami (87.819.200,00 zł) i planowanymi wydatkami (94.819.200,00 zł). W planowanym budżecie Gminy na 2023 rok zaplanowano przychody w łącznej kwocie 9.400.000,00 zł z tytułu kredytów, pożyczek i emisji papierów wartościowych (w tym przeznaczone na pokrycie planowanego deficytu budżetu w kwocie 7.000.000,00 zł) oraz rozchody w kwocie 2.400.000,00 zł. Jednocześnie w roku 2024 planowany budżet zamyka się deficytem w wysokości 11.813.625,00 zł stanowiącym różnicę pomiędzy planowanymi dochodami (82.857.335,00 zł) i planowanymi wydatkami (91.857.335,00 zł). W planowanym budżecie Gminy na 2024 rok zaplanowano przychody w łącznej kwocie 11.813.625,00 zł, z tytułu kredytów, pożyczek i emisji papierów wartościowych (w tym przeznaczone na pokrycie planowanego deficytu budżetu w kwocie 9.000.000,00 zł) oraz rozchody w kwocie 2.813.625,00 zł. Wobec powyższych ustaleń opiniowana pożyczka planowana do zaciągnięcia w latach 2023 – 2024 znajduje odzwierciedlenie w kwotach zaplanowanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2022-2032. Według Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czosnów na lata 2022–2032, kwota długu Gminy na koniec 2023 roku wyniesie 19.376.500,00 zł, natomiast na koniec 2024 wyniesie 28.376.500,00 zł. Według obowiązującej na dzień wydania niniejszej opinii Wieloletniej Prognozy Finansowej wskaźnik spłaty długu w okresie spłaty opiniowanej pożyczki, tj. w latach 2025-2032 nie przekroczy dopuszczalnego limitu, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Jednocześnie Skład Orzekający stwierdza, iż w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej w poz. 1.3.2.12 Rada Gminy Czosnów zaplanowała zadanie pn. „Rozbudowa i przebudowa gminnej oczyszczalni ścieków w Czosnowie” w okresie 2021 – 2024 przy czym limit wydatków na rok 2023 wynosi 17.892.000,00 zł natomiast dla roku 2024 – 20.883.568,06 zł.

Skład Orzekający wydając niniejszą opinię oparł się na założeniach zawartych w przyjętej przez Radę Gminy Czosnów Wieloletniej Prognozie Finansowej, co do planowanych lat 2023 i 2024. Wskazuje

jednocześnie, iż warunkiem koniecznym do zaciągnięcia zobowiązań jest ich zaplanowanie w ww. budżetach lat przyszłych (2023 i 2024) nie tylko w ramach podstawowych wielkości budżetowych ale również w zakresie odpowiednich kwot limitów i upoważnień do zaciągania przedmiotowego zobowiązania. Jednocześnie Skład Orzekający uwzględnił, przyjęte przez Radę w Wieloletniej Prognozie Finansowej, założenia, iż realizacja dochodów Gminy Czosnów odbywać się będzie na poziomie kwot ujętych w tej prognozie. Skład zwraca uwagę na konieczność stałego i bieżącego monitorowania stopnia realizacji budżetu i stanu długu Gminy a w przypadku braku realizacji dochodów na zakładanym w prognozie konieczność dokonania niezwłocznej nowelizacji WPF i obowiązującej w danym roku uchwały budżetowej.

Reasumując, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie stwierdza, iż przy założeniu pełnej lub zbliżonej do planu realizacji wielkości przyjętych w opracowanej przez jednostkę Wieloletniej Prognozie Finansowej Gmina Czosnów posiadać będzie możliwość spłaty w latach 2025-2032 planowanej do zaciągnięcia pożyczki długoterminowej w kwocie 16.000.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu w roku 2023 - 7.000.000,00 zł oraz roku 2024 – 9.000.000,00 zł w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Rozbudowa i przebudowa gminnej oczyszczalni ścieków w Czosnowie”.

W tym stanie faktycznym i prawnym, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie postanowił, jak wyżej.