



Uchwała Nr V/129/2020
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 20 lipca 2020 roku

**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki zaciąganej
przez Gminę i Miasto Szadek**

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r., poz. 2137) i art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r., poz. 869 z późn. zmianami),

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Anna Adamczewska - przewodniczący
2. Tomasz Karwicki - członek
3. Krzysztof Kozik - członek

uchwała, co następuje:

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty pożyczki długoterminowej zaciąganej przez Gminę i Miasto Szadek w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 301.939,00 zł (słownie: trzysta jeden tysięcy dziewięćset trzydzieści dziewięć złotych zero groszy), z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w związku z realizacją zadania pn. „Poprawa funkcjonowania gospodarki wodno-ściekowej w gminie Szadek”.

Uzasadnienie

W dniu 7 lipca 2020 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Burmistrza Gminy i Miasta Szadek z dnia 7 lipca 2020 roku, znak RF.3051/2/2020 o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanej do zaciągnięcia pożyczki długoterminowej w kwocie 301.939,00 zł (słownie: trzysta jeden tysięcy dziewięćset trzydzieści dziewięć złotych zero groszy), przeznaczonej na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy i Miasta Szadek w 2020 roku, związanego z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Poprawa funkcjonowania gospodarki wodno-ściekowej w gminie Szadek”, zgodnie z uchwałą nr XXI/160/2020 Rady Gminy i Miasta Szadek z dnia 5 czerwca 2020 roku.

Opinia Składu Orzekającego, wyrażona w sentencji niniejszej uchwały, poprzedzona została analizą:

- uchwały nr XV/115/2019 z dnia 18 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy i Miasta Szadek na 2020 rok, w szczególności w zakresie limitów zobowiązań z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów, o których mowa w art. 212 ust. 1 pkt 6

w związku z art. 89 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r., poz. 869 z późn. zmianami), z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,

- uchwały nr XV/114/2019 z dnia 18 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy i Miasta Szadek, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część tejże prognozy, z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwały nr XXI/160/2020 Rady Gminy i Miasta Szadek z dnia 5 czerwca 2020 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi.

Uchwałą nr XXI/160/2020 z dnia 5 czerwca 2020 roku Rada Gminy i Miasta Szadek postanowiła zaciągnąć w 2020 roku pożyczkę długoterminową w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w kwocie 301.939,00 zł (słownie: trzysta jeden tysięcy dziewięćset trzydzieści dziewięć złotych zero groszy), z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy i Miasta Szadek w związku z realizacją przedsięwzięcia pn.: „Poprawa funkcjonowania gospodarki wodno-ściekowej w gminie Szadek”. Z treści uchwały wynika, że przedmiotowa pożyczka zostanie spłacona w latach 2021–2030 z dochodów własnych gminy, ewentualne z przychodów. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

W uchwale budżetowej Gminy i Miasta Szadek (*ze zmianami dokonanyimi do dnia 5 czerwca 2020 roku*), zaplanowano deficyt budżetu w wysokości 3.273.042,40 zł, wskazując jako źródła jego pokrycia m.in. przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Działaniem swym Rada Gminy i Miasta Szadek wypełniła dyspozycję normy zawartej w art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r., poz. 869 z późn. zmianami), zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, bowiem zaciągana pożyczka mieści się w ustalonym przez Radę Gminy i Miasta Szadek limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu w 2020 roku.

Z prognozy Gminy i Miasta Szadek wynika, że w latach 2020-2030, zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 tej ustawy. Ponadto z analizy prognozowanych dochodów bieżących i wydatków bieżących wynika, że Gmina i Miasto Szadek w latach 2021-2030, wykazuje dla każdego roku objętego prognozą osiągnięcie nadwyżki operacyjnej budżetu. Jednakże Skład Orzekający wskazuje, że z uchwały budżetowej Gminy i Miasta Szadek na 2020 rok (*po uwzględnieniu zmian dokonanych do dnia 5 czerwca 2020 roku*) wynika tzw. deficyt operacyjny budżetu – planowane wydatki bieżące są wyższe od planowanych dochodów bieżących o 205.024,85 zł.

W ocenie Składu Orzekającego planowanie deficytu operacyjnego budżetu, jest niekorzystne dla jednostki samorządu terytorialnego, bowiem może wpływać negatywnie na kondycję finansową jednostki.

Wskazać także należy, że zgodnie z regułą wynikającą z art. 243 ustawy o finansach publicznych dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik maksymalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu tej jednostki. Przy założeniu realizacji wielkości uchwalonych w wieloletniej prognozie finansowej, w tym prognozie kwoty długu, Gmina i Miasto Szadek wykazało, że w latach 2020-2030 obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika maksymalnego ustalonego dla danego roku.

Reasumując Skład Orzekający podkreśla, że wskazane w wieloletniej prognozie finansowej wskaźniki, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Gminę i Miasto Szadek dochodów (*w tym dochodów bieżących, jak i majątkowych*), utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (*nadwyżek operacyjnych*).

Skład Orzekający wskazuje, że w trakcie obowiązującego stanu epidemii służby Gminy i Miasta Szadek winny na bieżąco analizować sytuację finansową jednostki, w tym zdolność do zaciągania i spłaty nowych zobowiązań, w aspekcie wykonywanych i prognozowanych, jeszcze przed stanem zagrożenia epidemicznego i stanem epidemii, wielkości wpływających na ustalenie w kolejnych latach relacji określonej w art. 242 i 243 ustawy o finansach publicznych.

Mając powyższe na względzie Skład Orzekający postanowił wydać opinię jak w sentencji niniejszej uchwały.

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

Przewodniczący
Składu Orzekającego

Anna Adamczewska