



**Uchwała Nr V/130/2020**  
**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 wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej związanych z realizacją operacji pn „Poprawa funkcjonowania gospodarki wodno-ściekowej w gminie Szadek” w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020**

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 późniejszymi 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 zaciąganej przez Gminę i Miasto Szadek z budżetu państwa w wysokości 1.216.615,00 zł (słownie: milion dwieście szesnaście tysięcy sześćset piętnaście złotych zero groszy), z przeznaczeniem na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020, związanych z realizacją operacji 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.3051/1/2020 o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanej do zaciągnięcia pożyczki z budżetu państwa w kwocie 1.216.615,00 zł (słownie: milion dwieście szesnaście tysięcy sześćset piętnaście złotych zero groszy), z przeznaczeniem na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020, związanych z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Poprawa funkcjonowania gospodarki wodno-ściekowej w gminie Szadek”, zgodnie z uchwałą nr XXI/159/2020 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/159/2020 Rady Gminy i Miasta Szadek z dnia 5 czerwca 2020 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w związku z realizacją operacji pn. „Poprawa funkcjonowania gospodarki wodno-ściekowej w gminie Szadek”.

Uchwałą nr XXI/159/2020 z dnia 5 czerwca 2020 roku Rada Gminy i Miasta Szadek postanowiła zaciągnąć w 2020 roku pożyczkę z budżetu państwa w kwocie 1.216.615,00 zł (słownie: milion dwieście szesnaście tysięcy sześćset piętnaście złotych zero groszy), na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w związku z realizacją operacji pn. „Poprawa funkcjonowania gospodarki wodno-ściekowej w gminie Szadek” w ramach działania „Podstawowe usługi i odnowa wsi na obszarach wiejskich” objętego Programem Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020, na podstawie umowy o przyznanie pomocy nr 00079-65150-UM0500162/19 z dnia 3 marca 2020 roku. Z treści uchwały wynika, że przedmiotowa pożyczka zostanie spłacona w roku 2021, a źródłem spłaty pożyczki będą dochody gminy z tytułu płatności ze środków europejskich (EFFROW). Spłata odsetek nastąpi z dochodów własnych Gminy, z wpływów z podatku od nieruchomości od osób fizycznych. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Działaniem swym Rada Gminy i Miasta Szadek wypełniła dyspozycję normy zawartej w art. 89 ust. 1 pkt 4 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 wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, bowiem zaciągana pożyczka mieści się w ustalonym przez Radę Gminy i Miasta Szadek limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy i Miasta Szadek na koniec 2020 roku, przy założeniu osiągnięcia dochodów na

poziomie założonym w prognozie, kształtować się będzie na poziomie 13,20% planowanych dochodów budżetu ogółem.

Z prognozy Gminy i Miasta Szadek wynika, że w latach 2020-2021, 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 wykazała, 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 - uzyskanie refundacji ze środków budżetu UE*), jak również utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (*nadwyżek operacyjny*), co wiąże się z koniecznością konsekwentnego działania w zakresie pozyskiwania zaplanowanych dochodów, jak również dyscypliny w ponoszeniu wydatków.

Skład Orzekający ponadto 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.

Stosownie do ustaleń zawartych powyżej 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