

Uchwała Nr V/50/2023
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 22 marca 2023 roku

**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki zaciąganej
przez Gminę Strzelce**

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz. U. z 2023 r., poz. 1668) i art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2022 r., poz. 1634 ze zmianami),

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

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

uchwala, co następuje:

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty pożyczki zaciąganej przez Gminę Strzelce z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 452.528,00 zł (słownie: czterysta pięćdziesiąt dwa tysiące pięćset dwadzieścia osiem złotych zero groszy), na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2023 roku, z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Poprawa gospodarki wodno-ściekowej w gminie Strzelce, poprzez przebudowę stacji uzdatniania wody zlokalizowanej w Muchnicach Nowych oraz budowę przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie Gminy Strzelce”.

Uzasadnienie

W dniu 2 lutego 2023 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Strzelce z dnia 2 lutego 2023 roku o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 452.528,00 zł (słownie: czterysta pięćdziesiąt dwa tysiące pięćset dwadzieścia osiem złotych zero groszy), zgodnie z zarządzeniem Nr 4/23 Wójta Gminy Strzelce z dnia 26 stycznia 2023 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 452.528,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu w 2023 roku w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn.: „Poprawa gospodarki wodno-ściekowej w Gminie Strzelce, poprzez przebudowę stacji uzdatniania wody zlokalizowanej w Muchnicach Nowych oraz budowę przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie Gminy Strzelce” zaplanowanego do realizacji w 2023 roku

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

- uchwały nr LVI/335/22 z dnia 16 grudnia 2022 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Strzelce na 2023 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 o finansach publicznych, z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwały nr LVI/336/22 z dnia 16 grudnia 2022 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Strzelce na lata 2023-2036, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część tejże prognozy, z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- zarządzenia Nr 4/23 Wójta Gminy Strzelce z dnia 26 stycznia 2023 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 452.528,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu w 2023 roku w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn.: „Poprawa gospodarki wodnościekowej w Gminie Strzelce, poprzez przebudowę stacji uzdatniania wody zlokalizowanej w Muchnicach Nowych oraz budowę przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie Gminy Strzelce” zaplanowanego do realizacji w 2023 roku

Zarządzeniem Nr 4/23 z dnia 26 stycznia 2023 roku, wydanym na podstawie upoważnienia zawartego w § 18 pkt 1 uchwały budżetowej, Wójt Gminy Strzelce postanowił zaciągnąć w 2023 roku pożyczkę z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 452.528,00 zł (słownie: czterysta pięćdziesiąt dwa tysiące pięćset dwadzieścia osiem złotych zero groszy), z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Poprawa gospodarki wodno-ściekowej w gminie Strzelce, poprzez przebudowę stacji uzdatniania wody zlokalizowanej w Muchnicach Nowych oraz budowę przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie Gminy Strzelce”. Z treści zarządzenia wynika, że przedmiotowa pożyczka będzie przeznaczona na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Strzelce w 2023 roku. Spłata pożyczki wraz z odsetkami nastąpi w latach 2023–2036 z dochodów własnych budżetu Gminy Strzelce. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

W uchwale budżetowej Gminy Strzelce na 2023 rok, z uwzględnieniem zmian obowiązujących na dzień wydania niniejszej opinii, zaplanowano deficyt budżetu Gminy w wysokości 5.910.147,40 zł, wskazując jako źródła jego pokrycia m. in. przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Działaniem swym Wójt Gminy Strzelce wypełniła dyspozycję normy zawartej w art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych, 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 Strzelce limicie zobowiązań z

tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu w 2023 roku.

Z prognozy Gminy Strzelce wynika, że w latach 2023-2036, zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych. W latach 2024-2036 dochody bieżące budżetów zaplanowano w wysokościach wyższych od wydatków bieżących, zakładając osiągnięcie w każdym roku tzw. nadwyżek operacyjnych. Jednakże Skład Orzekający wskazuje, że uchwała budżetowa Gminy Strzelce na 2023 rok wykazuje tzw. deficyt operacyjny (planowane wydatki bieżące są wyższe od planowanych dochodów bieżących) w wysokości – 1.067.987,12 zł, przy jednoczesnym założeniu wydatków bieżących na poziomie niższym od dochodów bieżących powiększonych o przychody, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5, 6 i 8 ustawy o finansach publicznych, zatem zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ust. 1 tejże ustawy. Zdaniem Składu Orzekającego należy podkreślić, że wprawdzie przepisy dopuszczają możliwość planowania deficytu operacyjnego budżetu, jednakże w praktyce takie działanie jest niekorzystne dla jednostki i może świadczyć o jej trudnościach w zakresie zbilansowania podstawowej działalności. Ponadto zdolność do wypracowania nadwyżek oraz ich wielkość decydują o możliwościach finansowych Gminy, w tym m.in. w zakresie dotyczącym realizacji przyjętych zadań inwestycyjnych, a także spłaty zadłużenia.

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 Strzelce wykazała, że w latach 2023-2036 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 Strzelce dochodów (*w tym dochodów bieżących, jak i majątkowych*), utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (*nadwyżek operacyjnych*).

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

Krzysztof Kozik