

**Uchwała Nr V/39/2023**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 7 lutego 2023 roku**  
**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki zaciąganej**  
**przez Gminę Krośniewice**

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz. U. z 2022 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

**uchwała, co następuje:**

opiniuje pozytywnie z uwagami możliwość spłaty pożyczki zaciąganej w 2023 roku przez Gminę Krośniewice z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi do wysokości 1.102.689,00 zł (słownie: jeden milion sto dwa tysiące sześćset osiemdziesiąt dziewięć złotych zero groszy), z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 2023 roku, z przeznaczeniem na uzupełnienie wkładu własnego na realizację zadania pn. „Termomodernizacja budynków będących w zasobie mieszkaniowym Gminy Krośniewice”.

**Uzasadnienie**

W dniu 26 stycznia 2023 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Burmistrza Krośniewic o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanej do zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi do wysokości 1.102.689,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 2023 roku, z przeznaczeniem na uzupełnienie wkładu własnego na realizację zadania pn. „Termomodernizacja budynków będących w zasobie mieszkaniowym Gminy Krośniewice”, zgodnie z uchwałą nr LXVI/395/23 Rady Miejskiej w Krośniewicach z dnia 25 stycznia 2023 roku.

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

- uchwały nr LXV/388/23 z dnia 11 stycznia 2023 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Krośniewice 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, z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwały nr LXV/389/23 z dnia 11 stycznia 2023 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2023-2026 dla Gminy Krośniewice, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część tejże prognozy, z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwały nr LXVI/395/23 Rady Miejskiej w Krośniewicach z dnia 25 stycznia 2023 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Krośniewice.

Uchwałą nr LXVI/395/23 z dnia 25 stycznia 2023 roku Rada Miejska w Krośniewicach postanowiła zaciągnąć pożyczkę z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi do kwoty 1.102.689,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 2023 roku, z przeznaczeniem na uzupełnienie wkładu własnego na realizację zadania pn. „Termomodernizacja budynków będących w zasobie mieszkaniowym Gminy Krośniewice”. Z treści uchwały wynika, że wypłatę pożyczki zaplanowano w 2023 roku, a spłata pożyczki nastąpi w latach 2023-2037 z dochodów własnych Gminy lub przychodów z tytułu kredytu zaciągniętego na ten cel. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Działaniem swym Rada Miejska w Krośniewicach 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. W uchwale budżetowej Gminy Krośniewice (ze zmianami dokonanyymi do dnia 11 stycznia br.) Rada Miejska w Krośniewicach ustaliła limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 6.195.000,00 zł. Planowany deficyt budżetu na dzień wydania opinii ustalono na kwotę 3.884.471,96 zł i zaplanowano jego pokrycie przychodami pochodzącymi z pożyczek i kredytów w kwocie 2 765 867,02 zł, przychodami pochodzącymi z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy w kwocie 523 104,94 zł oraz przychodami pochodzącymi z nadwyżki z lat ubiegłych w kwocie 595 500,00 zł.

Z wieloletniej prognozy finansowej Gminy Krośniewice wynika, że w latach 2023-2037, zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy finansach publicznych. W latach 2024-2037 prognozowane dochody bieżące budżetów zaplanowano w wysokościach wyższych od wydatków bieżących, zakładając osiągnięcie w każdym roku tzw. nadwyżek operacyjnych. Natomiast dla 2023 roku Gmina Krośniewice prognozuje dochody bieżące w

wysokości niższej od wydatków bieżących (tzw. deficyt operacyjny) na poziomie 1.118.251,72 zł, przy jednoczesnym założeniu wydatków bieżących na poziomie niższym od dochodów bieżących powiększonych o przychody z tytułu nadwyżki budżetu z lat ubiegłych oraz wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, zatem zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ust. 1 tejże ustawy. Przy powyższym Skład Orzekający zwraca uwagę, że wprowadzenie przepisów dopuszczających możliwość planowania deficytu operacyjnego budżetu, jednakże w praktyce takie działanie jest niekorzystne dla jednostki samorządu terytorialnego i świadczy o jej trudnościach w zakresie zbilansowania podstawowej działalności, co m.in. odzwierciedla poziom obciążenia budżetu spłatą długu w 2026 roku.

Wskazać także należy, że zgodnie z regułą wynikającą z art. 243 ustawy o finansach publicznych dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik dopuszczalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu tej jednostki. Przy założeniu realizacji wielkości uchwalonych w wieloletniej prognozie finansowej, w tym prognozie kwoty długu, Gmina Krośniewice wykazała, że w latach 2023-2037 (w tym w latach 2023-2037, które obejmują okres spłaty pożyczki) obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika dopuszczalnego ustalonego dla danego roku, zatem spełniona zostanie reguła z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Jednakże Skład Orzekający zwraca uwagę, że w roku 2026 poziom obciążenia budżetu spłatą długu oscylować będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego, gdyż rzeczona relacja przedstawia się następująco - 7,29%/8,11% (różnica 0,82 p.p.). W ocenie Składu Orzekającego powyższe oznacza, że we wskazanym roku możliwość spłaty długu Gminy Krośniewice obciążona jest ryzykiem. Zdaniem Składu Orzekającego zachowanie relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych będzie wymagało pełnej realizacji prognozowanych założeń, w tym w szczególności osiągnięcia wskaźników jednorocznych (*wiersz 8.2 załącznika nr 1 do wieloletniej prognozy finansowej*) w wielkościach nie niższych niż przyjęto w założeniach. Skład Orzekający podkreśla także, że przy realizacji założeń zawartych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Krośniewice należy przede wszystkim mieć na uwadze wykonanie nadwyżek operacyjnych w przyjętych wielkościach, bowiem wysokość wykonanych nadwyżek operacyjnych wpływa na wielkość dopuszczalnego wskaźnika spłaty długu, jak również na możliwość realizacji przyjętych zadań inwestycyjnych, a także na możliwość spłaty długu Gminy bez konieczności zaciągania przychodów zwrotnych.

Reasumując Skład Orzekający podkreśla, że wskazane w wieloletniej prognozie finansowej wskaźniki, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Gminę Krośniewice 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