

Uchwała Nr V/161/2023
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 17 listopada 2023 roku

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

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. 1325) i art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2023 r., poz. 1270 ze 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 Tuszyn z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi do wysokości 7.785.940,00 zł (słownie: siedem milionów siedemset osiemdziesiąt pięć tysięcy dziewięćset czterdzieści złotych zero groszy), na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2023 roku, z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Modernizacja Oczyszczalni Ścieków w Tuszynie”.

Uzasadnienie

W dniu 9 listopada 2023 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Burmistrza Miasta Tuszyna z dnia 9 listopada 2023 roku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę planowanej do zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi do wysokości 7.785.940,00 zł (słownie: siedem milionów siedemset osiemdziesiąt pięć tysięcy dziewięćset czterdzieści złotych zero groszy), na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Modernizacja Oczyszczalni Ścieków w Tuszynie”, zgodnie z uchwałą nr LXXV/526/2023 Rady Miejskiej w Tuszynie z dnia 13 kwietnia 2023 roku, zmienioną uchwałą nr LXXXII/562/2023 Rady Miejskiej w Tuszynie z dnia 29 września 2023 roku.

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

- uchwały nr LXVIII/492/2023 Rady Miejskiej w Tuszynie z dnia 19 stycznia 2023 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Tuszyn na 2023 rok, w szczególności w zakresie

limitu zobowiązań z tytułu zaciąganych pożyczek, 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 2023 r., poz. 1270 ze zmianami), z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,

- uchwały nr LXVIII/491/2023 Rady Miejskiej w Tuszynie z dnia 19 stycznia 2023 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Tuszyn na lata 2023-2033, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część tejże prognozy, z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwały nr LXXV/526/2023 Rady Miejskiej w Tuszynie z dnia 13 kwietnia 2023 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi oraz uchwały nr LXXXII/562/2023 Rady Miejskiej w Tuszynie z dnia 29 września 2023 roku w sprawie zmiany uchwały Rady Miejskiej w Tuszynie Nr LXXV/526/2023 z dnia 13 kwietnia 2023 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi.

Uchwałą nr LXXV/526/2023 z dnia 13 kwietnia 2023 roku, zmienioną uchwałą nr LXXXII/562/2023 z dnia 29 września 2023 roku, Rada Miejska w Tuszynie postanowiła zaciągnąć pożyczkę z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi do wysokości 7.785.940,00 zł (słownie: siedem milionów siedemset osiemdziesiąt pięć tysięcy dziewięćset czterdzieści złotych zero groszy), na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Modernizacja Oczyszczalni Ścieków w Tuszynie”. Z treści uchwały wynika, że przedmiotowa pożyczka będzie przeznaczona na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Tuszyn w 2023 roku. Pożyczka zostanie spłacona w latach 2024–2038 z dochodów własnych Gminy. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

W uchwale budżetowej Gminy Tuszyn na 2023 rok, z uwzględnieniem zmian obowiązujących na dzień wydania niniejszej opinii, zaplanowano deficyt budżetu Gminy w wysokości 36.327.620,39 zł, wskazując jako źródła jego pokrycia m. in. przychody z tytułu zaciągniętej pożyczki.

Działaniem swym Rada Miejska w Tuszynie wypełniła dyspozycję normy zawartej w art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku 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 Miejską w Tuszynie limicie zobowiązań z tytułu emisji obligacji oraz zaciąganych pożyczek na pokrycie planowanego deficytu budżetu.

Z prognozy Gminy Tuszyn *(ze zmianami dokonany do dnia 8 listopada 2023 roku)* wynika, że w latach 2023-2038, zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych. W latach 2024-2038 Gmina prognozuje osiągnięcie, tzw. nadwyżek

operacyjnych, tj. dochodów bieżących wyższych od wydatków bieżących. Natomiast dla 2023 roku ustalono dochody bieżące w wysokości niższej od wydatków bieżących (tzw. deficyt operacyjny) na poziomie 1.066.488,88 zł, przy jednoczesnym założeniu wydatków bieżących na poziomie niższym od dochodów bieżących powiększonych o przychody z tytułu nadwyżki budżetu z lat ubiegłych. Przy powyższym Skład Orzekający wskazuje, że wprawdzie przepisy dopuszczają możliwość planowania deficytu operacyjnego budżetu, jednakże w praktyce takie działanie jest niekorzystne dla jednostki samorządu terytorialnego 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 dopuszczalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu tej jednostki. Przy założeniu realizacji wielkości uchwalonych w wieloletniej prognozie finansowej, w tym prognozie kwoty długu, Gmina Tuszyn wykazała, że w latach 2023-2038 (w tym w latach 2024-2038, 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.

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

Anna Adamczewska