

Uchwała Nr V/202/2023
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 12 grudnia 2023 roku

**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki zaciąganej
przez Gminę Daszyna na wyprzedzające finansowanie działań
finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej**

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 Daszyna w Banku Gospodarstwa Krajowego w Łodzi do wysokości 3.728.356,79 zł (słownie: trzy miliony siedemset dwadzieścia osiem tysięcy trzysta pięćdziesiąt sześć złotych siedemdziesiąt dziewięć groszy), na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Przebudowa oczyszczalni ścieków wraz z kanalizacją w miejscowości Daszyna”.

Uzasadnienie

W dniu 20 listopada 2023 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Daszyna z dnia 20 listopada 2023 roku o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki planowanej do zaciągnięcia w Banku Gospodarstwa Krajowego w Łodzi w kwocie 3.728.356,79 zł (słownie: trzy miliony siedemset dwadzieścia osiem tysięcy trzysta pięćdziesiąt sześć złotych siedemdziesiąt dziewięć groszy), na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Przebudowa oczyszczalni ścieków wraz z kanalizacją w miejscowości Daszyna”, zgodnie z uchwałą nr LXXXVII/407/2023 Rady Gminy Daszyna z dnia 16 listopada 2023 roku.

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

- uchwały nr LXIX/333/2023 Rady Gminy Daszyna z dnia 27 stycznia 2023 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Daszyna na rok 2023, 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 2023 r., poz. 1270 ze zmianami), z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwały nr LXIX/332/2023 Rady Gminy Daszyna z dnia 27 stycznia 2023 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Daszyna na lata 2023-2036, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część tejże prognozy, z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwały nr LXXXVII/407/2023 Rady Gminy Daszyna z dnia 16 listopada 2023 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

Uchwałą nr LXXXVII/407/2023 z dnia 16 listopada 2023 roku Rada Gminy Daszyna postanowiła zaciągnąć w pożyczkę długoterminową w Banku Gospodarstwa Krajowego w Łodzi do kwoty 3.728.356,79 zł (słownie: trzy miliony siedemset dwadzieścia osiem tysięcy trzysta pięćdziesiąt sześć złotych siedemdziesiąt dziewięć groszy), na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Przebudowa oczyszczalni ścieków wraz z kanalizacją w miejscowości Daszyna”. Z treści uchwały wynika, że przedmiotowa pożyczka zostanie podpisana w 2023 roku, zaś wpływ środków z pożyczki nastąpi w roku 2024. Pożyczka zostanie spłacona w 2025 roku, a źródłem spłaty pożyczki będą środki PROW na lata 2014-2020.

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

Z Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Daszyna (*ze zmianami dokonanyimi do dnia 28 listopada 2023 roku*) 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 Daszyna na 2023 rok wykazuje tzw. deficyt operacyjny (planowane wydatki bieżące są wyższe od planowanych dochodów bieżących) w wysokości – 364.010,79 zł, przy jednoczesnym założeniu wydatków bieżących na poziomie niższym od dochodów bieżących powiększonych o przychody z tytułu wolnych środków z lat ubiegłych oraz przychody z tytułu niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku

bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach. 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 Daszyna wykazała, że w latach 2023-2036 (w tym w 2025 roku, w którym nastąpi spłata pożyczki) obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika maksymalnego 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 Daszyna 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 operacyjnych*) co wiąże się z koniecznością konsekwentnego działania w zakresie pozyskiwania zaplanowanych dochodów, jak również dyscypliny w ponoszeniu wydatków.

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