

**Uchwała Nr V/45/2024**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**

**z dnia 29 lutego 2024 roku**

**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty przez**  
**Gminę Witonia pożyczki krótkoterminowej**

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 zm.),

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

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

**uchwała, co następuje:**

opiniuje pozytywnie z uwagami możliwość spłaty pożyczki krótkoterminowej zaciąganej przez Gminę Witonia w Banku Gospodarstwa Krajowego do kwoty 3.162.265,00 zł (słownie: trzy miliony sto sześćdziesiąt dwa tysiące dwieście sześćdziesiąt pięć złotych zero groszy), z przeznaczeniem na wyprzedzające finansowanie zadania inwestycyjnego pn.: „Budowa oczyszczalni ścieków, sieci kanalizacyjnej i sieci wodociągowej na terenie Gminy Witonia” realizowanego z udziałem środków Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020.

**Uzasadnienie**

W dniu 7 lutego 2024 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Witonia z dnia 7 lutego br. znak: FS.3251.1.5.2024 o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego na wyprzedzające finansowanie inwestycji pn.: „Budowa oczyszczalni ścieków, sieci kanalizacyjnej i sieci wodociągowej na terenie Gminy Witonia” realizowanego z udziałem środków Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020.

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

- uchwały nr LXX/366/23 Rady Gminy Witonia z dnia 28 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Witonia na rok 2024, 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 zm.), z uwzględnieniem zmian na dzień wydania niniejszej opinii,

- uchwały nr LXX/365/23 Rady Gminy Witonia z dnia 28 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy na lata 2024-2036, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część tejże prognozy, z uwzględnieniem zmian na dzień wydania niniejszej opinii,
- uchwały nr LXXI/371/24 Rady Gminy Witonia z dnia 30 stycznia 2024 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki wyprzedzające finansowanie zadań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

Uchwałą nr LXXI/371/24 z dnia 30 stycznia 2024 roku Rada Gminy Witonia postanowiła zaciągnąć w 2024 roku pożyczkę w Banku Gospodarstwa Krajowego do kwoty 3.162.265,00 zł (słownie: trzy miliony sto sześćdziesiąt dwa tysiące dwieście sześćdziesiąt pięć złotych zero groszy), na wyprzedzające finansowanie zadania inwestycyjnego pn.: „Budowa oczyszczalni ścieków, sieci kanalizacyjnej i sieci wodociągowej na terenie Gminy Witonia” realizowanego z udziałem środków Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020. Z treści tejże uchwały wynika, że pożyczka zostanie spłacona w 2024 roku po otrzymaniu środków zagwarantowanych w umowie w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020.

Działaniem swym Rada Gminy Witonia wypełniła dyspozycję normy zawartej w art. 89 ust. 1 pkt 4 ustawy 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. W uchwale budżetowej Rada Gminy Witonia ustaliła limit zobowiązań z tytułu zaciąganej pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 3.162.265,00 zł i odsetki w kwocie 10.119,00 zł.

Z danych wykazanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Witonia (*ze zmianami dokonanyymi do dnia 20 lutego br.*) wynika, że w latach 2024-2036 zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych. W latach 2026-2036 prognozowane dochody bieżące budżetów zaplanowano w wysokościach wyższych od wydatków bieżących, zakładając osiągnięcie w każdym roku tzw. *nadwyżek operacyjnych*. W 2025 roku zaplanowane dochody bieżące budżetu są równe planowanym wydatkom bieżącym. Natomiast dla 2024 roku Gmina Witonia prognozuje dochody bieżące w wysokości niższej od wydatków bieżących (tzw. *deficyt operacyjny*) na poziomie 411.556,00 zł, przy jednoczesnym założeniu wydatków bieżących na poziomie niższym od dochodów bieżących powiększonych o przychody z tytułu: nadwyżki budżetu z lat ubiegłych, wolnych środków z lat ubiegłych, zatem zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Przy powyższym Skład Orzekający zwraca uwagę, że wprowadzie przepisy dopuszczają 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

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 realizacji założonych w prognozie kwoty długu wielkości, Gmina Witonia wykazała, że w latach 2024-2036 obciążenie budżetów 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 2031 roku poziom obciążenia budżetu spłatą długu oscylować będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego, tj. 2,87%/3,77% (różnica 0,90 p.p.). W ocenie Składu Orzekającego powyższe oznacza, że we wskazanym roku możliwość spłaty długu Gminy Witonia 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 prognozie. Skład Orzekający podkreśla także, że przy realizacji założeń zawartych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Witonia 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 począwszy od 2026 roku na możliwość spłaty długu Gminy bez konieczności zaciągania przychodów zwrotnych.

Reasumując Skład Orzekający podkreśla, że przyjęte w uchwale w sprawie wieloletniej prognozy finansowej założenia będą wymagały, począwszy od 2024 roku bieżącego monitorowania. W przypadku, gdyby założenia finansowe przyjęte w prognozie nie były osiągnięte koniecznym stanie się dokonanie korekty wielkości w niej przyjętych dla zapewnienia spełnienia przez Gminę Witonia reguł fiskalnych wynikających z ustawy o finansach publicznych.

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

Tomasz Karwicki