



Uchwała Nr I/105/2019
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 6 września 2019 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty przez
Gminę Stryków pożyczki długoterminowej oraz kredytu długoterminowego.

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz.U. z 2016 r., poz. 561 ze zm.) i art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz.U. z 2019r., poz. 869), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej Łodzi:

- | | |
|---------------------|----------------|
| 1. Anna Kaźmierczak | przewodniczący |
| 2. Roman Drozdowski | członek |
| 3. Iwona Koczyńska | członek |

uchwała, co następuje:

Opiniuje pozytywnie możliwość spłaty pożyczki długoterminowej zaciąganej w łącznej wysokości 5.443.518 zł (słownie złotych: pięć milionów czterysta czterdzieści trzy tysiące pięćset osiemnaście) w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi, przeznaczonej na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Stryków w latach 2019 – 2022 oraz możliwość spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 5.095.840,08 zł (słownie złotych: pięć milionów dziewięćdziesiąt pięć tysięcy osiemset czterdzieści 8/100) przeznaczonego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań długoterminowych.

Uzasadnienie

W dniu 22 sierpnia 2019 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki długoterminowej zaciąganej przez Gminę Stryków w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi, przeznaczonej na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w latach 2019 - 2022 oraz dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego przeznaczonego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań długoterminowych.

Opinia wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą dokumentów będących w posiadaniu Izby na dzień wydania niniejszej opinii, w szczególności danych wynikających z uchwały budżetowej Gminy Stryków na 2019 rok oraz uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Stryków na lata 2019-2029, z uwzględnieniem zmian oraz prognozy kwoty długu stanowiącej element wieloletniej prognozy finansowej, jak również danych znajdujących się w rejestrach Izby.

Uchwałą nr XII/115/2019 z dnia 30 lipca 2019 roku Rada Miejska w Strykowie postanowiła zaciągnąć pożyczkę długoterminową w łącznej kwocie 5.443.518 zł w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi, na pokrycie planowanego

deficytu budżetu Gminy w 2019 roku w wysokości 1.500.000 zł, w 2020 roku w wysokości 1.500.000 zł, w 2021 w wysokości 1.443.518 zł oraz w 2022 w wysokości 1.000.000 zł z przeznaczeniem na dofinansowanie zadania pn. „Rozbudowa oczyszczalni ścieków w Bratoszewicach” oraz postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy w kwocie 5.095.840,08 zł z przeznaczeniem na spłatę w 2019 roku wcześniej zaciągniętych zobowiązań długoterminowych. W uchwale wskazano, że zarówno pożyczka długoterminowa, jak i kredyt długoterminowy zostaną spłacone w latach 2020 – 2025 z dochodów z tytułu podatku od nieruchomości.

W uchwale budżetowej Gminy Stryków ustalono limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 11.500.000 zł. Z danych wykazanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Stryków wynika, że przedsięwzięcie majątkowe pn. „Rozbudowa oczyszczalni ścieków w Bratoszewicach” zostało przewidziane do realizacji w okresie 2019-2022 (w każdym roku limit wydatków zaplanowano w kwocie 4.375.000 zł). W wieloletniej prognozie finansowej Gminy Stryków prognozuje się również deficyty budżetu w latach 2019 – 2022 - w wysokości odpowiednio 14.577.808,13 zł, 6.016.659,09 zł, 5.586.279,91 oraz 1.000.000 zł.

Z prognozy Gminy Stryków wynika, że w latach 2019-2029, zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, ponieważ w każdym roku objętym prognozą, zaplanowano nadwyżki operacyjne budżetu.

Na dzień wydania niniejszej opinii zastosowanie znajduje reguła wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w brzmieniu obowiązującym na dzień 31 grudnia 2018 roku, według której dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik maksymalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu ustalany jako średnia arytmetyczna relacji z trzech poprzedzających lat - dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu tej jednostki. Przy realizacji założonych w prognozie kwoty długu wielkości, w latach 2019 - 2029 Gmina Stryków wykazała, że obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika maksymalnego ustalonego dla danego roku. W oparciu o dane dotyczące wykonania dochodów i wydatków budżetu za lata 2016-2017 oraz planowane wartości wykazane w sprawozdaniu z wykonania budżetu jednostki samorządu terytorialnego za trzy kwartały 2018 roku, wskaźnik maksymalny dla roku 2019 kształtuje się na poziomie 16,72% (wg wykonania roku 2018 na poziomie 18,14%), natomiast obciążenie budżetu 2019 roku spłatą długu stanowić będzie 6,41%. W latach 2020-2025, a zatem w okresie spłaty pożyczki długoterminowej i kredytu długoterminowego, relacja dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia do wskaźnika planowanej spłaty zadłużenia przedstawia się następująco: w roku 2020 – 16,78%/7,69%, w roku 2021 – 16,11%/7,79%, w roku 2022 – 15,67%/8,26%, w roku 2023 – 17,48%/5,72%, w roku 2024 – 17,45%/5,46%, w roku 2025 – 17,28%/5,21%.

Skład Orzekający podkreśla, że wykazane w wieloletniej prognozie finansowej wskaźniki, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji dochodów (w tym *dochodów bieżących oraz majątkowych*), jak również utrzymania poziomu wydatków oraz osiągnięcia zakładanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (*nadwyżek operacyjnych*).

Skład Orzekający podkreśla również, że niniejsza opinia została wydana przy założeniu, że w budżetach lat 2020 - 2022 oraz w wieloletniej prognozie finansowej będzie kontynuowana realizacja przedsięwzięcia pn. „Rozbudowa oczyszczalni ścieków w Bratoszewicach” oraz, że założenia dotyczące finansowania przedmiotową pożyczką wyniku budżetu w latach 2020 - 2022 nie ulegną zmianie.

Ponadto, mając na uwadze zmiany ustawy o finansach publicznych wprowadzone ustawą z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2018r., poz. 2500), w szczególności w zakresie ustalania w kolejnych latach budżetowych dopuszczalnego poziomu spłaty zobowiązań dłużnych przez jednostki samorządu terytorialnego, Skład Orzekający zwraca uwagę, że zdolność jednostki do spłaty tychże zobowiązań powinna podlegać bieżącej analizie. Bacząc na art. 9 wyżej wskazanej ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw, zasadne jest zatem, aby służby finansowe jednostki samorządu terytorialnego analizowały jej sytuację finansową, w tym zdolność do zaciągania i spłaty nowych zobowiązań, w aspekcie wykonanych i prognozowanych wielkości wpływających na ustalenie w kolejnych latach relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych, w brzmieniu mającym zastosowanie po raz pierwszy do opracowania budżetu i wieloletniej prognozy finansowej jednostek samorządu terytorialnego na rok 2020 (*por.: art. 9 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw*).

Zważywszy na powyższe Skład Orzekający postanowił wydać opinię zawartą w sentencji niniejszej uchwały.

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do składu Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

Przewodniczący
Składu Orzekającego

Anna Kaźmierczak