



Uchwała Nr I/171/2020
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 21 grudnia 2020 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty przez
Gminę Zgierz pożyczki długoterminowej zaciąganej w Wojewódzkim Funduszu
Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi.

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz.U. z 2019 r., poz. 2137) 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. Iwona Kopczyńska | członek |
| 3. Tomasz Karwicki | członek |

uchwala, co następuje:

Opiniuje pozytywnie możliwość spłaty pożyczki długoterminowej zaciąganej w wysokości 124.026 zł (słownie złotych: sto dwadzieścia cztery tysiące, dwadzieścia sześć) w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi, przeznaczonej na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Zgierz w roku 2021 i mieszczące się w nim zadanie pn. „Poprawa efektywności energetycznej w budynku Szkoły Podstawowej w Dąbrówce Wielkiej” pod warunkiem, że Rada Gminy Zgierz na 2021 rok podejmie uchwały: w sprawie uchwalenia budżetu oraz w sprawie wieloletniej prognozy finansowej, w których w planie i w prognozie uwzględniona zostanie ta pożyczka.

Uzasadnienie

W dniu 11 grudnia 2020 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki długoterminowej zaciąganej przez Gminę Zgierz w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi, przeznaczonej na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w roku 2021 i mieszczące się w nim zadanie pn. „Poprawa efektywności energetycznej w budynku Szkoły Podstawowej w Dąbrówce Wielkiej”.

Opinia wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą dokumentów będących w posiadaniu Izby dotyczących projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na lata 2021 - 2027, projektu uchwały budżetowej na rok 2021 oraz uchwały budżetowej Gminy Zgierz na 2020 rok.

Uchwałą nr XXVIII/316/2020 z dnia 10 grudnia 2020 roku, Rada Gminy Zgierz postanowiła zaciągnąć pożyczkę długoterminową w wysokości 124.026 zł w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi, na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2021 roku z przeznaczeniem na dofinansowanie zadania pn. „Poprawa efektywności energetycznej w budynku Szkoły Podstawowej w Dąbrówce Wielkiej”. W uchwale wskazano, że pożyczka długoterminowa będzie spłacana w latach 2022 – 2027 z dochodów własnych Gminy.

W uchwale budżetowej Gminy Zgierz na 2020 rok ustalono limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu w wysokości 150.000 zł. Z danych wykazanych w projekcie uchwały w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Zgierz wynika, że przedsięwzięcie majątkowe pn. „Poprawa efektywności energetycznej w budynku Szkoły Podstawowej w Dąbrówce Wielkiej” zostało przewidziane do realizacji w okresie 2020-2021 (w 2021 roku limit wydatków zaplanowano w kwocie 780.000 zł). W projekcie uchwały w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej na lata 2021 – 2027, po wprowadzonych autopoprawkach deficyt budżetu w roku 2021 wynosi 1.886.181 zł.

Z projektu uchwały w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej na lata 2021 – 2027 wynika, że zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, ponieważ w każdym roku objętym prognozą, zaplanowano nadwyżki operacyjne budżetu.

Z projektu uchwały w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej na lata 2021 – 2027 wynika, że wynika również, że w latach 2021 – 2022 dług spłacany będzie przychodami zwrotnymi. Natomiast począwszy od 2023 roku założono, że spłata zobowiązań zaliczanych do długu będzie finansowana z nadwyżek dochodów nad wydatkami budżetowymi, tj. planowanych nadwyżek budżetowych, które *de facto* powstaną z nadwyżek operacyjnych budżetów (*rozumianych jako dodatnia różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi budżetu*).

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. Stosownie do wskazanej reguły wskaźnik spłaty długu w danym roku budżetowym nie może przekroczyć dopuszczalnego wskaźnika spłaty. Relację wskaźnika spłaty długu do wskaźnika dopuszczalnego, o której mowa w przywołanym przepisie, dla poszczególnych lat objętych projektem prognozy Gminy, przedstawia tabela:

LATA	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok)	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat)
2021	3,50%	24,21%
2022	3,86%	21,49%
2023	4,15%	16,15%
2024	2,82%	14,82%
2025	2,16%	14,25%
2026	1,94%	16,23%
2027	0,88%	14,33%

Przy realizacji założonych w prognozie kwoty długu wielkości, w latach 2021-2027 jednostka wykazała, że 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.

W ocenie Składu Orzekającego, przyjęte w projekcie uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej założenia wymagają pełnej realizacji planowanych przez Gminę wielkości, wpływających na ustalenie w kolejnych latach relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający wskazuje, że niniejsza opinia wydana została pod warunkiem że Rada Gminy Zgierz na 2021 rok podejmie uchwały: w sprawie uchwalenia budżetu oraz w sprawie wieloletniej prognozy finansowej, w których w planie i w prognozie uwzględniona zostanie pożyczka zaciągana w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi.

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

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

Przewodniczący
Składu Orzekającego

Anna Kaźmierczak