



Uchwała Nr I/176/2020
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 23 grudnia 2020 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty przez
Gminę Stryków pożyczki długoterminowej zaciąganej w Wojewódzkim
Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi
z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu 2021 roku.

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 2019 r., poz. 869 ze zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej Łodzi:

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

uchwała, co następuje:

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty pożyczki długoterminowej zaciąganej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w kwocie 466.891 zł (słownie w złotych: czterysta sześćdziesiąt sześć tysięcy, osiemset dziewięćdziesiąt jeden) przez Gminę Stryków z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu 2021 roku i mieszczące się w nim zadanie „Projekt zagospodarowania zielenią oraz elementami małej architektury terenu parku w Strykowie” przy założeniu, że Rada Miejska w Strykowie 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 22 grudnia 2020 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Burmistrza Strykowa (pismo WF.3051.2.2020.IS) o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki długoterminowej zaciąganej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi.

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 2020 rok oraz uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2020-2030, z uwzględnieniem zmian oraz prognozy kwoty długu stanowiącej element wieloletniej prognozy finansowej, jak również danych znajdujących się w rejestrach Izby.

Uchwałą nr XXIX/295/2020 z dnia 22 grudnia 2020 roku, Rada Miejska w Strykowie postanowiła o zaciągnięciu pożyczki długoterminowej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w kwocie 466.891 zł z przeznaczeniem na

pokrycie planowanego deficytu budżetu 2021 roku i mieszczące się w nim zadanie „Projekt zagospodarowania zielenią oraz elementami małej architektury terenu parku w Strykowie”

W uchwale wskazano, że pożyczka długoterminowa będzie spłacana w latach 2022 – 2025 z dochodów własnych Gminy z tytułu podatku od nieruchomości.

W uchwale budżetowej Gminy Stryków na 2020 rok ustalono limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 12.200.000 zł. Z danych wykazanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Stryków wynika, że przedsięwzięcie majątkowe pn. „Projekt zagospodarowania zielenią oraz elementami małej architektury terenu parku w Strykowie” zostało przewidziane do realizacji w okresie 2020-2021 (w 2021 roku limit wydatków zaplanowano w kwocie 1.382.655,21 zł). W wieloletniej prognozie finansowej Gminy Stryków prognozuje się również deficyt budżetu w 2021 roku w wysokości 9.249.960 zł, który finansowany będzie przychodami z tytułu kredytów i pożyczek.

Z prognozy Gminy Stryków wynika, że w latach 2020-2030, zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, ponieważ w każdym roku objętym prognozą, zaplanowano nadwyżki operacyjne budżetu.

Z prognozy kwoty długu wynika również, że w 2020 roku spłata długu nastąpi z przychodów z tytułu wolnych środków z lat ubiegłych, w latach 2021 – 2022 spłata długu nastąpi z przychodów zwrotnych. 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 prognozą Miasta, 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)
2020	7,96%	25,84%
2021	7,71%	22,70%
2022	7,72%	18,76%
2023	4,80%	14,56%
2024	4,71%	14,67%
2025	3,37%	16,87%
2026	2,15%	18,10%
2027	3,00%	17,39%
2028	2,85%	18,29%
2029	2,75%	19,81%
2030	2,62%	21,03%

Przy realizacji założonych w prognozie kwoty długu wielkości, w latach 2020-2030 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 wieloletniej prognozie 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 przy założeniu, że Rada Miejska w Strykowie 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.