



## UCHWAŁA Nr III/25/20

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi  
z dnia 13 lutego 2020 roku  
w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego  
zaplanowanego do zaciągnięcia przez Gminę Cielądz

Działając na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz. U. 2019r., poz. 2137), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2019r., poz. 869 ze zm.) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Bogusław Wenus – przewodniczący
2. Agnieszka Kamyczek- Maszewska - członek
3. Radosław Hrychorczuk – członek

w związku z wnioskiem Wójta Gminy Cielądz o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu

### **uchwala, co następuje:**

Wydać pozytywną opinię w odniesieniu do możliwości spłaty kredytu w wysokości 2.000.000 zł, zaplanowanego do zaciągnięcia przez Gminę Cielądz w 2020 roku, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu.

### **Uzasadnienie**

Po zapoznaniu się z wnioskiem Wójta Gminy w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu przewidzianego do zaciągnięcia w 2020 roku, Skład Orzekający wydał opinię przedstawioną w sentencji uchwały. Z posiadanych materiałów wynika, że kredyt w wysokości 2.000.000 zł Rada Gminy zaplanowała zaciągnąć zgodnie z treścią art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (dalej; ustawa ofp), tj. na finansowanie planowanego deficytu budżetu 2020 roku.

Budżet Gminy Cielądz na 2020 rok uchwalony został Uchwałą Rady Gminy Nr XIII/92/19 w dniu 30 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia budżetu, budżet zaplanowano z deficytem w wysokości 6.046.334,00 zł, jako źródła jego pokrycia wskazano: kredyty i pożyczki w wysokości 5.208.996,00 zł oraz pożyczkę na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 837.338,00 zł.

Planowany do zaciągnięcia kredyt mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy ofp) w § 8 pkt 2 Uchwały Nr XIII/92/19 w sprawie uchwalenia budżetu – limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek przeznaczonych na finansowanie planowanego deficytu budżetu, w tym na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 7.900.000,00 zł.

W sprawie zaciągnięcia kredytu Rada Gminy wyraziła swoją wolę, podejmując w dniu 30 grudnia 2019 roku Uchwałą Nr XIII/94/19 w sprawie zaciągnięcia w 2020 roku kredytu długoterminowego, z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu 2020 roku. Spłata kredytu została zaplanowana w latach 2021 - 2039.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę zapisy zawarte w uchwale budżetowej oraz wieloletniej prognozie finansowej. Wieloletnia prognoza finansowa Gminy Cielądz uchwalona została Uchwałą Rady Gminy Nr XIII/91/19 w dniu 30 grudnia 2019 roku, obejmuje okres 2020 – 2039 i uwzględnia prognozowane w poszczególnych latach wysokości dochodów, wydatków, zaciągnięte już oraz planowane do zaciągnięcia zobowiązania.

Prognozowana łączna kwota zobowiązań przypadająca do spłaty w każdym roku objętym prognozą kwoty długu z tytułów określonych w art. 243 ustawy ofp, tj. z tytułu rat kredytów i pożyczek, wraz z należnymi od tych zobowiązań odsetkami, do planowanych dochodów ogółem nie przekracza w latach 2020 - 2039 ustalonego na podstawie art. 243 ustawy ofp dopuszczalnego wskaźnika spłat. W poszczególnych latach objętych prognozą kwoty długu, prognozowane spłaty w stosunku do dopuszczalnego wskaźnika spłat przedstawiają się następująco:

- w 2020 – 4,96 % do 8,81 %,
- w 2021 – 4,90 % do 6,37 %,
- w 2022 – 4,27 % do 4,73 %,
- w 2023 – 3,73 % do 5,68 %.

W następnych latach objętych prognozą kwoty długu, tj. w latach 2024 – 2039, prognozowane spłaty zadłużenia są niższe od prognozowanego dopuszczalnego wskaźnika spłat o kilka punktów procentowych. Podkreślić należy, że ww. wskaźniki ustalone zostały przy pełnej realizacji prognozowanych dochodów i wydatków, tym samym osiągnięcia prognozowanych nadwyżek operacyjnych budżetów, które zgodnie z art. 243 ustawy ofp, stanowią podstawę do wyliczenia dopuszczalnych wskaźników spłaty zadłużenia w poszczególnych latach obowiązywania prognozy kwoty długu.

Łączna kwota planowanego na dzień 31 grudnia 2020 roku długu Gminy wynosić będzie 8.903.175,00 zł, co stanowić będzie 45,20 % planowanych dochodów jednostki.

*Biorąc po uwagę zmiany w ustawie o finansach publicznych, wprowadzone ustawą z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 roku, poz. 2500) - w szczególności w zakresie ustalania w kolejnych latach budżetowych dopuszczalnego poziomu spłaty zobowiązań - Skład Orzekający wskazuje, że służby finansowe Gminy powinny na bieżąco analizować sytuację finansową jednostki, w tym zdolność do zaciągania i spłaty nowych zobowiązań, jak również zobowiązań zaciągniętych wcześniej, w aspekcie wykonanych i prognozowanych wielkości, wpływających na ustalenie relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych, w brzmieniu przewidzianym odpowiednio: dla okresu przejściowego (2020 – 2025) oraz od roku 2026 do końca okresu objętego prognozą kwoty długu.*

Od opinii wyrażonej w uchwale na podstawie art. 20 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych przysługuje odwołanie do Kolegium Izby.