



## **UCHWAŁA Nr III/298/2020**

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi  
z dnia 17 grudnia 2020 roku  
w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej

Działając na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz. U. z 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. Paweł Dobrzyński – członek
3. Radosław Hrychorczuk – członek

w związku z wnioskiem Wójta Gminy Czerniewice o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej

### **uchwała, co następuje:**

Wydać pozytywną opinię w odniesieniu do możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 589.074,00 zł, zaplanowanej do zaciągnięcia przez Gminę Czerniewice w 2020 roku w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu w 2021 roku, związanego z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Rewaloryzacja zabytkowego parku w Czerniewicach”.

### **Uzasadnienie**

Po zapoznaniu się z wnioskiem Wójta Gminy Czerniewice w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki przewidzianej do zaciągnięcia w 2020 roku, Skład Orzekający wydał opinię przedstawioną w sentencji uchwały.

Z materiałów będących w zasobach Izby wynika, że Rada Gminy Czerniewice zaplanowała zaciągnąć w 2020 roku pożyczkę w wysokości 589.074,00 zł, zgodnie z treścią art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, na pokrycie planowanego deficytu budżetu 2021 roku.

Przedmiotowa opinia opracowana została na podstawie projektu budżetu na 2021 rok i projektu wieloletniej prognozy finansowej opracowanej na lata 2021 - 2035. Na podstawie projektu budżetu ustalono, że jednostka planuje w budżecie 2021 roku deficyt w wysokości 3.344.970,00 zł i zamierza go sfinansować przychodami z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 3.344.970,00 zł. Zadanie inwestycyjne pn. „Rewaloryzacja zabytkowego parku w Czerniewicach”, zostało zaplanowane do realizacji w projekcie budżetu 2021 roku, w załączniku zadań inwestycyjnych oraz jako przedsięwzięcie w załączniku przedsięwzięć do wieloletniej prognozy finansowej.

Planowana do zaciągnięcia pożyczka mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w § 3 pkt 2 Uchwały Rady Gminy Nr XXIX/176/2020 z dnia 4 grudnia 2020 roku w sprawie zmian w budżecie Gminy na 2020 rok, w którym ustalono limit

zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 4.886.019 zł.

W sprawie zaciągnięcia przedmiotowej pożyczki Rada Gminy wyraziła swoją wolę podejmując w dniu 4 grudnia 2020 roku Uchwałę Nr XXIX/173/20 w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 2021 roku, wynikającego m.in. z realizacji zadanie inwestycyjnego pn. „Rewaloryzacja zabytkowego parku w Czerniewicach”. W § 1 uchwały wskazano, że pożyczka zostanie zaciągnięta w 2020 roku, w § 2 określono jej przeznaczenie, tj. na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 2021 roku. Jednostka zaplanowała spłatę pożyczki w latach 2022 – 2034.

Obliczone na podstawie projektu wpf, w oparciu o przepis art. 243 ustawy o finansach publicznych, wskaźniki planowanych spłat zobowiązań w poszczególnych latach, nie przekraczają ustalonych w tych latach dopuszczalnych wskaźników spłat. Relacje te przedstawiają się następująco:

- w 2021 – 5,77 % do 17,36 %,
- w 2022 – 8,17 % do 17,06 %,
- w 2023 – 7,94 % do 14,97 %,
- w 2024 – 8,55 % do 12,39 %.

W następnych latach objętych prognozą kwoty długu, 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.

Mając na uwadze powyższe ustalenia, w tym analizę wskaźnikową przeprowadzoną na podstawie art. 243 ustawy ofp, Skład Orzekający postanowił jak w sentencji niniejszej uchwały. Jednakże biorąc pod uwagę aktualną sytuację epidemiczną w kraju, 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 ofp, z uwzględnieniem przepisów art. 15 zoa, 15 zob i 15 zoc ustawy z dnia 2 marca o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz. U. poz. 374 ze zm.).

Planowane na koniec 2021 roku zadłużenie Gminy Czerniewice będzie wynosiło 10.675.300,20 zł, co będzie stanowić 35,79 % planowanych dochodów jednostki. Zgodnie z opracowaną prognozą kwoty długu, zadłużenie zostanie spłacone w 2035 roku, w 2021 z planowanych do zaciągnięcia kredytów a w latach 2022 – 2035 z prognozowanych do uzyskania nadwyżek budżetu.

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale na podstawie art. 20 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych, przysługuje odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia otrzymania opinii.