



Uchwała Nr I/122/2021
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 26 października 2021 roku

w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty przez
Gminę Sędziejowice kredytu długoterminowego

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 ze zm.) i art. 91 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2021 r., poz. 305 ze zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej Łodzi:

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

uchwała, co następuje:

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty, przez Gminę Sędziejowice, kredytu długoterminowego w kwocie 3.500.000,00 zł (słownie złotych: trzy miliony pięćset tysięcy), przeznaczonego na finansowanie planowanego deficytu budżetu - w części wynoszącej 2.592.968,50 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów - w części wynoszącej 907.031,50 zł.

Uzasadnienie

W dniu 12 października 2021 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Sędziejowice.

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 Sędziejowice na 2021 rok oraz uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Sędziejowice na lata 2021-2031, w tym prognozy kwoty długu stanowiącej element wieloletniej prognozy finansowej, jak również danych znajdujących się w rejestrach Izby.

Na podstawie zarządzenia nr 295/21 z dnia 4 października 2021 roku Wójt Gminy Sędziejowice postanowił o zaciągnięciu kredytu długoterminowy w wysokości 3.500.000,00 zł, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu - w części wynoszącej 2.592.968,50 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów - w części wynoszącej 907.031,50 zł. Spłata kredytu nastąpi w latach 2022-2031, a źródłem jego spłaty będą dochody własne i przychody Gminy Sędziejowice.

W uchwale budżetowej Gminy Sędziejowice, obowiązującej na dzień wydania niniejszej opinii, zaplanowano deficyt budżetu w kwocie 3.907.426,36 zł, wskazując jako

źródła jego pokrycia: kredyty i pożyczki długoterminowe w kwocie 2.654.596,35 zł, przychody z tytułu wolnych środków w kwocie 1.238.204,98 zł oraz przychody z tytułu niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 14.625,03 zł. Z kolei rozchody budżetu zaplanowano w kwocie 907.031,50,00 zł. Rada Gminy Sędziejowice ustaliła limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek przeznaczonych na finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 4.400.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w wysokości 1.400.000,00 zł.

Z danych wykazanych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Sędziejowice wynika, że w latach 2021-2031 zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych. Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy na koniec roku 2021 kształtować się będzie na poziomie 21,83% planowanych dochodów budżetu ogółem.

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy założono również, że w 2021 roku spłata zobowiązań zaliczanych do długu zostanie sfinansowana przychodami zwrotnymi w kwocie 907.031,50,00 zł oraz wydatkami zmniejszającymi dług w kwocie 2.516,42 zł. W roku 2022 roku źródłem spłaty długu będą: przychody zwrotne, planowana nadwyżka budżetu oraz wydatki zmniejszające dług. W latach 2023 – 2024 dług będzie spłacany przychodami zwrotnymi oraz planowaną nadwyżką budżetu, a począwszy od 2025 roku wyłącznie środkami pochodzącymi z planowanych nadwyżek budżetów, które *de facto* powstaną z nadwyżek operacyjnych budżetów, tj. dodatniej różnicy między dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi.

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 Gminy Sędziejowice, przedstawia tabela:

LATA	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)	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)
2021	11,21%	4,48%
2022	9,41%	5,39%
2023	8,93%	5,47%
2024	8,36%	5,00%
2025	8,60%	4,96%
2026	8,06%	4,26%
2027	8,17%	4,09%
2028	8,41%	3,94%
2029	9,49%	3,98%
2030	10,11%	3,84%
2031	10,71%	1,79%

Z prognozy kwoty długu wynika, że w latach 2021 – 2031, które obejmują również okres spłaty przedmiotowego kredytu, obciążenie budżetu Gminy Sędziejowice z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika dopuszczalnego ustalonego dla danego roku. Skład Orzekający podkreśla jednak, że przytoczone wskaźniki, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji wielkości wynikających z wieloletniej prognozy finansowej Gminy.

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.