



## **U c h w a ł a Nr IV/193/2021**

### **Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 1 września 2021 r.**

**w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 3.910.000,00 zł.**

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Wójta gminy Czerniewice w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 3.910.000,00 zł, zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2021 r. oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w osobach:

1. Zofia Dolewka - przewodnicząca
2. Grażyna Kos - członek
3. Paweł Dobrzyński - członek

działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz. U. z 2021 r. poz. 305) oraz art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz. U. z 2019 r. poz. 2137),

#### **p o s t a n o w i ł:**

wydać **pozytywną opinię** w przedmiocie możliwości spłaty powyższego kredytu.

#### **U z a s a d n i e n i e**

Skład Orzekający wydał przedmiotową opinię w oparciu o analizę następujących dokumentów:

- uchwały Nr XXX/179/20 Rady Gminy Czerniewice z dnia 30 grudnia 2020 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy Czerniewice na lata 2021-2035 wraz ze zmianami,
- uchwały Nr XXX/180/20 Rady Gminy Czerniewice z dnia 30 grudnia 2020 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Czerniewice na rok 2021 wraz ze zmianami,
- uchwały Nr XXXVII/215/21 Rady Gminy Czerniewice z dnia 28 lipca 2021 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego,
- wniosku z dnia 30 lipca 2021 r. (znak pisma: RBiF.3022.1.2021) o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 3.910.000,00 zł,
- wskaźników i relacji poziomu zadłużenia gminy Czerniewice w latach 2021-2035 (według stanu na dzień 28 lipca 2021 r.),

- harmonogramu spłat zaciąganego kredytu w wysokości 3.910.000,00 zł w latach 2022-2035,
- informacji o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach, wynikających z zawartych w przeszłości umów (według stanu na dzień 16.08.2021 r.).

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił co następuje:

W dniu 28 lipca 2021 r. Rada Gminy Czerniewice podjęła uchwałę Nr XXXVII/215/21 dotyczącą zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 3.910.000,00 zł, na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2021 r. (kwota 3.122.697,00 zł) oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów (kwota 787.303,00 zł).

W świetle § 1 ust. 3 wyżej wymienionej uchwały, gmina planuje spłacić opiniowany kredyt w latach 2022-2035 środkami stanowiącymi wpływy dochodów własnych (podatek od nieruchomości) oraz środkami z przychodów (wolne środki, nadwyżka z lat ubiegłych).

W budżecie gminy na 2021 r. planowane dochody ogółem kształtują się na poziomie 38.399.763,57 zł, a wydatki w wysokości 44.990.317,66 zł (stan na dzień 28.07.2021 r.). Deficyt budżetu stanowi równowartość 6.590.554,09 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 7.377.857,09 zł, zaś rozchody w wysokości 787.303,00 zł.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część Wieloletniej Prognozy Finansowej (WPF), wynika, że dług gminy Czerniewice na koniec 2021 r. kształtować się będzie na poziomie 11.307.436,04 zł. Zadłużenie gminy na koniec 2020 r. wynosiło 5.914.067,04 zł.

W świetle obowiązujących przepisów prawa, możliwość zadłużania się danej jednostki samorządu terytorialnego wyznacza reguła wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, zgodnie z którą dla danej jednostki samorządowej obliczany jest indywidualny wskaźnik dopuszczalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu tej jednostki. Wskaźnik ten w danym roku budżetowym nie może przekroczyć dopuszczalnego wskaźnika spłaty.

Na podstawie przedłożonych materiałów ustalono, że relacje wyliczone w oparciu o wskazany wyżej przepis, w latach 2021 – 2035, przedstawiać się będą następująco:

| Lata | Relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku zobowiązań wraz z wydatkami bieżącymi na obsługę długu do planowanych dochodów bieżących, o której 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) w % | Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań wynikający z art. 243 ustawy po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) w % | Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań wynikający z 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) w % |
|------|--|---|--|
| 2021 | 4,88   | 17,36   | 19,73  |
| 2022 | 8,27   | 16,75   | 19,12  |
| 2023 | 8,80   | 14,67   | 17,04  |

|      |      |       |       |
|------|------|-------|-------|
| 2024 | 9,30 | 12,17 | 12,17 |
| 2025 | 7,09 | 10,94 | 10,94 |
| 2026 | 6,84 | 13,18 | 14,27 |
| 2027 | 4,83 | 12,13 | 13,22 |
| 2028 | 4,74 | 10,99 | 10,99 |
| 2029 | 3,99 | 10,34 | 10,34 |
| 2030 | 3,81 | 10,08 | 10,08 |
| 2031 | 3,81 | 9,80  | 9,80  |
| 2032 | 3,83 | 9,55  | 9,55  |
| 2033 | 3,15 | 9,31  | 9,31  |
| 2034 | 2,21 | 9,10  | 9,10  |
| 2035 | 1,71 | 8,89  | 8,89  |

Z powyższych danych wynika, że obciążenie budżetu Jednostki w okresie, w którym przypada spłata opiniowanego kredytu (2022-2035) nie przekracza wskaźnika spłat określonego w art. 243 *ustawy o finansach publicznych*. Oznacza to, że spełnione są wymogi wynikające z obowiązujących w tym zakresie przepisów prawa.

Niezależnie od powyższego, mając na uwadze zmiany wprowadzone w ustawie o finansach publicznych ustawą z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500) - w szczególności w zakresie ustalania w kolejnych latach budżetowych dopuszczalnego poziomu spłaty zobowiązań przez jednostki samorządu terytorialnego, jak również aktualną sytuację gospodarczo-ekonomiczną - Skład Orzekający podkreśla, że indywidualnej ocenie i bieżącej analizie winna podlegać zdolność jednostki do spłaty zobowiązań zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia.

Zasadne jest, aby służby finansowe gminy na bieżąco analizowały sytuację finansową jednostki, w tym zdolność do zaciągania i spłaty nowych zobowiązań, w aspekcie wykonanych i prognozowanych wielkości wpływających na ustalenie w kolejnych latach relacji określonej w art. 243 *ustawy o finansach publicznych*.

Od niniejszej uchwały przysługuje, zgodnie z art. 20 ust. 1 *ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych*, odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi, w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.