



## **U c h w a ł a Nr IV/241/2021**

### **Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 27 września 2021 r.**

**w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 600.000,00 zł.**

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Burmistrza gminy Lututów w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 600.000,00 zł, zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2021 r., 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 ze zmianami) 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 XXIX/184/2020 Rady Miejskiej w Lututowie z dnia 30 grudnia 2020 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lututów wraz ze zmianami,
- uchwały Nr XXIX/185/2020 Rady Miejskiej w Lututowie z dnia 30 grudnia 2020 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Lututów na 2021 rok wraz ze zmianami,
- uchwały Nr XXXVII/232/2021 Rady Miejskiej w Lututowie z dnia 26 sierpnia 2021 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego długoterminowego w 2021 r.,
- wniosku z dnia 3 września 2021 r. (znak pisma: FN.3051.2.2021) o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 600.000,00 zł,
- wskaźników i relacji poziomu zadłużenia gminy Lututów w latach 2021-2031 (według stanu na dzień 26 sierpnia 2021 r.),
- harmonogramu spłat zaciąganego kredytu w wysokości 600.000,00 zł w latach 2022-2029,

- informacji o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach, wynikających z zawartych w przeszłości umów (według stanu na dzień 3 września 2021 r.).

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił co następuje:

W dniu 26 sierpnia 2021 r. Rada Miejska w Lututowie podjęła uchwałę Nr XXXVII/232/2021 dotyczącą zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 600.00,00 zł, na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2021 r.

W świetle § 2 wyżej wymienionej uchwały, gmina planuje spłacić opiniowany kredyt w latach 2022-2029 środkami stanowiącymi wpływy dochodów własnych.

W budżecie gminy na 2021 r. planowane dochody ogółem kształtują się na poziomie 25.878.531,55 zł, a wydatki w wysokości 30.363.379,55 zł (stan na dzień 8 września 2021 r.). Deficyt budżetu stanowi równowartość 4.484.848,00 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 5.014.848,00, zaś rozchody w wysokości 530.000,00 zł.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej (WPF), wynika, że dług gminy Lututów na koniec 2021 r. kształtować się będzie na poziomie 6.336.088,12 zł. Zadłużenie gminy na koniec 2020 r. wynosiło 4.309.933,12 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. Na podstawie przedłożonych materiałów ustalono, że relacje wyliczone w oparciu o wskazany wyżej przepis (wskaźnik spłaty zobowiązań), w latach 2021 – 2031 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	3,83	17,01	20,78
2022	6,07	12,61	16,37
2023	5,87	9,70	13,47
2024	5,68	9,90	9,90
2025	5,81	11,69	11,69
2026	3,09	12,05	13,66
2027	3,35	10,86	12,48
2028	3,51	10,59	10,59
2029	3,81	11,53	11,53
2030	1,52	11,26	11,26
2031	0,50	10,90	10,90

Z powyższych danych wynika, że obciążenie budżetu gminy Lututów w okresie, w którym przypada spłata opiniowanego kredytu (2022-2029), jak również w pozostałych latach objętych wieloletnią prognozą finansową, 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.