



## Uchwała Nr IV /255 / 2021

### Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 21 października 2021 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty pożyczki na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Czarnożyły z Banku Gospodarstwa Krajowego na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Wójta Gminy Czarnożyły w sprawie możliwości spłaty pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 1.999.999,00 zł, zaciąganej na pokrycie planowanego deficytu budżetu w 2021 roku w wysokości 527.494,00 zł oraz w roku 2022 w kwocie 1.472.505,00 zł, w związku z realizacją zadań pn. „Rozbudowa stacji uzdatniania wody” i „Budowa kanalizacji sanitarnej z przyłączami i przepompowniami ścieków w miejscowości Gromadzice i Stawek – etap III” realizowanych w ramach operacji „Rozwój gospodarki wodno-ściekowej na terenie Gminy Czarnożyły poprzez rozbudowę SUW i budowę kanalizacji sanitarnej z przyłączami i przepompownią ścieków w miejscowości Gromadzice i Stawek – etap III”,

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

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

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

#### **p o s t a n o w i ł:**

wydać opinię **pozytywną** w przedmiocie możliwości spłaty powyższej pożyczki.

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

Skład Orzekający wydał przedmiotową opinię w oparciu o następujące dokumenty:

- uchwałę Rady Gminy Czarnożyły Nr XXIX/154/2020 z dnia 29 grudnia 2020 roku w sprawie

- uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czarnożyły wraz ze zmianami,
- uchwałę Rady Gminy Czarnożyły Nr XXIX/155/20 z dnia 29 grudnia 2020 roku w sprawie uchwalenia budżetu gminy na 2021 rok wraz ze zmianami,
  - uchwałę Rady Gminy Czarnożyły Nr XXXVIII/190/21 z dnia 14 września 2021 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Czarnożyły z Banku Gospodarstwa Krajowego na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej,
  - uchwałę Rady Gminy Czarnożyły Nr XXXVIII/191/21 z dnia 14 września 2021 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi,
  - uchwałę Rady Gminy Czarnożyły Nr XXXVIII/192/21 z dnia 14 września 2021 roku zmieniającą uchwałę nr XXXIV/173/21 Rady Gminy Czarnożyły z dnia 15 czerwca 2021 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego,
  - wskaźniki i relacje poziomu zadłużenia Gminy Czarnożyły w latach 2021-2029,
  - informację o stanie zadłużenia oraz o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach wynikających z zawartych w przeszłości umów, według stanu na dzień 29 września 2021 r.
  - informację o terminach płatności pożyczki wg propozycji pożyczkobiorcy,
  - informację o terminach płatności kredytu wg propozycji kredytobiorcy.

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W dniu 14 września 2021 roku Rada Gminy Czarnożyły podjęła uchwałę Nr XXXVIII/190/2021 w sprawie zaciągnięcia pożyczki na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Czarnożyły z Banku Gospodarstwa Krajowego na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej. Z treści §1 i §2 przedmiotowej uchwały wynika, że pożyczka w wysokości 1.999.999,00 zł zaciągana będzie z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu roku 2021 w kwocie 527.494,00 zł oraz roku 2022 w wysokości 1.472.505,00 zł, w związku z realizacją zadań pn. „Rozbudowa stacji uzdatniania wody” i „Budowa kanalizacji sanitarnej z przyłączami i przepompowniami ścieków w miejscowości Gromadzice i Stawek – etap III w ramach operacji „Rozwój gospodarki wodno-ściekowej na terenie Gminy Czarnożyły” poprzez rozbudowę SUW i budowę kanalizacji sanitarnej z przyłączami i przepompownią ścieków w miejscowości Gromadzice i Stawek – etap III”. Zgodnie z §3 tej uchwały jednostka postanowiła,

iż spłata pożyczki nastąpi po otrzymaniu środków z budżetu Unii Europejskiej. Z materiałów zgromadzonych w sprawie wynika, że jednostka przewiduje spłacić zaciąganą pożyczkę w 2023 roku.

Po wprowadzonych zmianach w budżecie Gminy Czarnożyły na 2021 rok, planowane do uzyskania dochody kształtują się na poziomie 23.090.437,80 zł, a wydatki w wysokości 25.946.690,96 zł. Deficyt budżetu roku 2021 wynosi 2.856.253,16 zł, przychody zaplanowano w kwocie 3.846.253,16 zł, natomiast rozchody stanowią kwotę 990.000,00 zł.

Prognozowany deficyt roku 2022 wynosi natomiast 1.800.000,00 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 roku o finansach publicznych, zgodnie z którą dla danej jednostki samorządu terytorialnego 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 – 2029, przedstawiać się będą następująco:

<b>Lata</b>	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 wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) w %	<b>spełnienie wskaźnika spłaty: tak/nie</b>
2021	7,67	21,01	TAK
2022	7,31	14,82	TAK
2023	7,00	13,10	TAK
2024	6,62	12,41	TAK
2025	6,12	16,97	TAK
2026	5,90	17,00	TAK
2027	5,65	18,34	TAK
2028	3,42	19,61	TAK
2029	3,41	22,39	TAK

Z powyższych danych wynika, że obciążenie budżetu spłatami zaciągniętych zobowiązań długoterminowych w roku 2023, w którym będzie spłacana przedmiotowa pożyczka, jak również w pozostałych latach objętych wieloletnią prognozą finansową

Gminy Czarnożyły 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 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 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 opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.