



Uchwała Nr IV /258/ 2021

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

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości
2.309.088,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Wójta Gminy Czarnożyły w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego, zaciąganego na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Czarnożyły oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań,

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 kredytu długoterminowego, zaciąganego na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Czarnożyły oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

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

Do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi, Zespół Zamiejscowy w Sieradzu, wpłynął wniosek Wójta Gminy Czarnożyły o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu zaciąganego na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Czarnożyły oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

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,
- uchwałę nr XXXIV/173/21 Rady Gminy Czarnożyły z dnia 15 czerwca 2021 roku 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/192/2021 zmieniającą uchwałę nr XXXIV/173/21 Rady Gminy Czarnożyły z dnia 15 czerwca 2021 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Z treści podjętych uchwał wynika, że kredyt w wysokości 2.309.088,00 zł. przeznaczony będzie na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Czarnożyły oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Spłatę przedmiotowego kredytu jednostka zaplanowała w latach 2022 – 2029 ze środków własnych gminy.

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 stanowiąc będą 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:

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 wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) w %	spełnienie wskaźnika spłaty: tak/nie
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 w latach 2022-2029, w których spłacany będzie przedmiotowy kredyt, jak również w roku 2021, obciążenie budżetu Gminy Czarnożyły spłatami zaciągniętych zobowiązań długoterminowych, kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego wskaźnika spłat ustalonego dla danego roku. Oznacza to, że spełnione są wymogi określone w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

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.