



Uchwała Nr V/210/2021
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 8 października 2021 roku

**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu
długoterminowego zaciąganego przez Gminę Żychlin**

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) i art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2021 r., poz. 305 ze zmianami),

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- | | |
|---------------------|------------------|
| 1. Anna Adamczewska | - przewodniczący |
| 2. Tomasz Karwicki | - członek |
| 3. Krzysztof Kozik | - członek |

uchwała, co następuje:

opiniuje pozytywnie z uwagą możliwość spłaty kredytu długoterminowego do wysokości 2.820.000,00 zł (słownie: dwa miliony osiemset dwadzieścia tysięcy zero groszy), na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2021 roku.

Uzasadnienie

W dniu 20 września 2021 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Burmistrza Gminy Żychlin z dnia 17 września 2021 roku, znak: Fn.3051.25.2021 o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego do wysokości 2.820.000,00 zł, przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2021 roku, zgodnie z uchwałą nr XL/203/2021 Rady Miejskiej w Żychlinie z dnia 16 września 2021 roku.

Opinia Składu Orzekającego, wyrażona w sentencji niniejszej uchwały, poprzedzona została analizą:

- uchwały nr XXXI/157/2021 Rady Miejskiej w Żychlinie z dnia 26 stycznia 2021 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2021 rok, w szczególności w zakresie limitów zobowiązań z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów, o których mowa w art. 212 ust. 1 pkt 6 w związku z art. 89 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2021 r., poz. 305 ze zmianami), z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwały nr XXXI/156/21 Rady Miejskiej w Żychlinie z dnia 26 stycznia 2021 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej, a także prognozy kwoty długu

stanowiącej część tejże prognozy, z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,

- uchwały nr XL/203/2021 Rady Miejskiej w Żychlinie z dnia 16 września 2021 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

Uchwałą nr XL/203/2021 z dnia 16 września 2021 roku Rada Miejska w Żychlinie, postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy do wysokości 2.820.000,00 zł (słownie: dwa miliony osiemset dwadzieścia tysięcy zero groszy), z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Żychlin w 2021 roku. Z treści uchwały wynika, że spłata rat kapitałowych kredytu nastąpi w latach 2024-2043, zaś spłata rat odsetkowych w latach 2022-2043, z dochodów własnych Gminy z tytułu podatku od nieruchomości lub z przychodów zaciągniętych na ten cel. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

W uchwale budżetowej Gminy Żychlin na 2021 rok, z uwzględnieniem zmian obowiązujących na dzień wydania niniejszej opinii, zaplanowano deficyt budżetu w wysokości 3.581.464,88 zł, wskazując jako źródła jego pokrycia m. in. przychody z tytułu zaciągniętych kredytów.

Działaniem swym Rada Miejska w Żychlinie wypełniła dyspozycję normy zawartej w art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, bowiem zaciągany kredyt mieści się w ustalonym przez Radę Miejską w Żychlinie limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2021 roku.

Z prognozy Gminy Żychlin (*ze zmianami dokonanyymi do dnia 16 września 2021 roku*) wynika, że w latach 2021-2043, zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 tejże ustawy. W latach 2022-2043 dochody bieżące budżetów zaplanowano w wysokościach wyższych od wydatków bieżących, zakładając osiągnięcie w każdym roku tzw. nadwyżek operacyjnych. Jednakże Skład Orzekający zwraca uwagę, że uchwała budżetowa Gminy Żychlin na 2021 rok wykazuje tzw. deficyt operacyjny (planowane wydatki bieżące są wyższe od planowanych dochodów bieżących) w wysokości – 662.062,86 zł, który zostanie pokryty nadwyżką budżetową z lat ubiegłych oraz wolnymi środkami.

Wskazać także należy, że 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. Przy założeniu realizacji wielkości uchwalonych w wieloletniej prognozie finansowej, w tym prognozie kwoty długu, Gmina Żychlin wykazała, że w latach 2021-2043 obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika dopuszczalnego ustalonego dla danego roku.

Reasumując Skład Orzekający podkreśla, że wskazane w wieloletniej prognozie finansowej wskaźniki, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Gminę Żychlin dochodów (*w tym dochodów bieżących, jak i majątkowych*), utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (*nadwyżek operacyjnych*).

Mając powyższe na względzie Skład Orzekający postanowił wydać opinię jak w sentencji niniejszej uchwały.

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

Przewodniczący
Składu Orzekającego

Anna Adamczewska