



## UCHWAŁA Nr III/56/2022

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi  
z dnia 22 marca 2022 roku  
w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki

Działając na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2019r., poz. 2137 ze zm.), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2021r., poz. 305 ze zm.) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Bogusław Wenus – przewodniczący
2. Radosław Hrychorczuk – członek
3. Aneta Jakubczak – członek

w związku z wnioskiem Wójta Gminy Czerniewice o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki

### uchwała, co następuje:

Wydać pozytywną opinię w odniesieniu do możliwości spłaty pożyczki w wysokości 1.914.311,00 zł, zaplanowanej do zaciągnięcia przez Gminę Czerniewice w 2022 roku, z przeznaczeniem na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014 - 2020.

### Uzasadnienie

Po zapoznaniu się z wnioskiem Wójta Gminy w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki przewidzianej do zaciągnięcia w 2022 roku, Skład Orzekający wydał opinię przedstawioną w sentencji uchwały.

Z materiałów będących w zasobach Izby wynika, że pożyczkę w wysokości 1.914.311,00 zł, Rada Gminy Czerniewice zaplanowała zaciągnąć zgodnie z treścią art. 89 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (dalej: ustawa ofp), tj. na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (w ramach planowanego deficytu budżetu), zgodnie z postanowieniami budżetu jednostki uchwalonego Uchwałą Rady Gminy Nr XLIV/248/21 z dnia 30 grudnia 2021 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2022 rok, zmienionego Uchwałą Nr XLVI/258/22 z dnia 28 lutego 2022 roku.

Planowany deficyt budżetu wynosi 5.354.436,69 zł, źródłem jego pokrycia będą przychody pochodzące z:

- kredytów i pożyczek w wysokości 4.804.292,00 zł,
- wolnych środków jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu wynikających z rozliczenia kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w wysokości 390.000,00zł,
- niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w wysokości 160.144,69 zł.

Planowana do zaciągnięcia pożyczka mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy ofp) w § 13 pkt 3 Uchwały Nr XLIV/248/21 w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Czerniewice na 2022 rok – limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek przeznaczonych na: na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 1.937.311,00 zł.

W sprawie zaciągnięcia przedmiotowej pożyczki, Rada Gminy wyraziła swoją wolę podejmując w dniu 28 lutego 2022 roku Uchwałę Nr XLVI/256/22 w sprawie zaciągnięcia pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań w ramach RPOW na lata 2014 – 2020, z przeznaczeniem na realizację zadania pn. „Modernizacja i rozbudowa oczyszczalni ścieków w miejscowości Zagóry”.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2022 oraz wieloletniej prognozie finansowej uchwalonej Uchwałą Nr XLIV/247/21 z dnia 30 grudnia 2021 roku. Zmiany wpf dokonano Uchwałą Nr XLVI/257/22 z dnia 28 lutego 2022 roku, obejmuje ona okres 2022 – 2038 i uwzględnia prognozowane w poszczególnych latach wysokości dochodów i wydatków, zaciągnięte już oraz prognozowane do zaciągnięcia zobowiązania.

Obliczone na podstawie art. 243 ustawy ofp wskaźniki planowanych spłat zobowiązań w okresie objętym prognozą kwoty długu, nie przekraczają dopuszczalnych wskaźników spłat. Relacje pomiędzy wskaźnikami przedstawiają się następująco:

- w 2022 – 7,37 % do 15,40 %,
- w 2023 – 7,53 % do 13,80 %,
- w 2024 – 7,83 % do 14,60 %,
- w 2025 – 5,75 % do 13,68 %.

W następnych latach objętych prognozą kwoty długu, prognozowane spłaty zadłużenia są niższe od dopuszczalnego prognozowanego wskaźnika spłat o kilka punktów procentowych.

Łączna wysokość planowanego na dzień 31 grudnia 2022 roku długu Gminy wynosić będzie 13.643.173,72 zł, co stanowić będzie 54,17 % planowanych dochodów jednostki. Z obowiązującej wieloletniej prognozy finansowej wynika, że całkowita spłata zaciągniętych i prognozowanych do zaciągnięcia zobowiązań nastąpi w 2038 roku, w 2022 roku spłata dokonana będzie planowanym do zaciągnięcia kredytem, w latach 2023 – 2024 prognozuje się spłatę kredytami oraz nadwyżkami budżetowymi, natomiast w okresie 2025 – 2038 nadwyżkami budżetowymi.

Od opinii wyrażonej w uchwale na podstawie art. 20 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych, przysługuje odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia jej otrzymania.