

U c h w a ł a Nr IV/113/2021

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 12 maja 2021 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1.525.707,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Wójta gminy Czastary w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1.525.707,00 zł, zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2021 r., Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

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) 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 XVII/131/2020 Rady Gminy Czastary z dnia 16 grudnia 2020 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czastary na lata 2021-2031 wraz ze zmianami,
- uchwały Nr XVII/132/2020 Rady Gminy Czastary z dnia 16 grudnia 2020 r. w sprawie budżetu gminy Czastary na 2021 rok wraz ze zmianami,
- uchwały Nr XIX/156/2021 Rady Gminy Czastary z dnia 2 marca 2021 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy,
- wniosku z dnia 14 kwietnia 2021 r. (znak pisma: F.G.3051.01.2021) o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1.525.707,00,00 zł,
- wskaźników i relacji poziomu zadłużenia gminy Czastary w latach 2021-2031 (według stanu na dzień 23 marca 2021 r.),

- harmonogramu spłat zaciąganego kredytu w wysokości 1.525.707,00,00 zł w latach 2022-2031,
- informacji o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach, wynikających z zawartych w przeszłości umów (według stanu na dzień 14.04.2021 r.).

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił co następuje:

W dniu 2 marca 2021 r. Rada Gminy Czastary podjęła uchwałę nr XIX/156/2021, dotyczącą zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 1.525.707,00 zł, na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy na 2021 r. w związku z realizacją następujących zadań:

- *Budowa części kanalizacji sanitarnej i sieci wodociągowej w miejscowości Radostów Pierwszy – Gmina Czastary – Etap B;*
- *Budowa ośrodka sportowo-rekreacyjnego w Czastarach – etap Boisko sportowe do piłki nożnej wraz z trybunami;*
- *Budowa instalacji fotowoltaicznej dla potrzeb wytworzenia dla oczyszczalni ścieków w miejscowości Parcice ekologicznej energii elektrycznej ze źródeł odnawialnych;*
- *Przebudowa drogi gminnej nr 118103E Parcice – Radostów Pierwszy (dł. 310 m).*

W świetle § 2 wyżej wymienionej uchwały, gmina planuje spłacić opiniowaną pożyczkę w latach 2022-2031 środkami stanowiącymi wpływ z tytułu podatku od nieruchomości.

W budżecie gminy na 2021 r. planowane dochody ogółem kształtują się na poziomie 20.768.794,35 zł, a wydatki w wysokości 23.385.971,35 zł (stan na dzień 31.03.2021 r.). Deficyt budżetu stanowi równowartość 2.617.177,00 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 3.101.320,07 zł, zaś rozchody w wysokości 484.143,07 zł.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część Wieloletniej Prognozy Finansowej (WPF), wynika, że dług gminy Czastary na koniec 2021 r. kształtować się będzie na poziomie 5.348.560,04 zł. Zadłużenie gminy na koniec 2020 r. wynosiło 2.731.383,04 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, zgodnie z którą dla danej jednostki samorządowej 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 – 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	4,03	10,29	11,73
2022	5,31	9,15	10,59
2023	5,09	9,73	11,18
2024	4,78	8,44	8,44
2025	3,93	8,07	8,07
2026	3,93	7,93	8,55
2027	3,88	7,09	7,71
2028	3,15	6,17	6,17
2029	1,38	5,59	5,59
2030	1,35	4,13	4,13
2031	1,33	3,39	3,39

Z powyższych danych wynika, że obciążenie budżetu spłatami zaciągniętych zobowiązań długoterminowych w latach 2022-2031, w których będzie spłacany kredyt, nie przekracza określonego w art. 243 *ustawy o finansach publicznych* wskaźnika spłat.

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.

