



Uchwała Nr IV / 178 / 2021

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 20 lipca 2021 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w wysokości 3.275.800,00 zł

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Burmistrza Warty w sprawie możliwości spłaty kredytu w kwocie 3.275.800,00 zł, zaciąganego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz pokrycie deficytu,

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) 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 zaciąganego przez Gminę Warta w kwocie 3.275.800,00 zł, z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz na finansowanie planowanego deficytu Gminy Warta w 2021 roku.

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

W dniu 23 czerwca 2021 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi, Zespół Zamiejscowy w Sieradzu, wpłynął wniosek Burmistrza Warty o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz pokrycie deficytu.

Skład Orzekający wydał przedmiotową opinię w oparciu o następujące dokumenty:

- uchwałę Rady Miejskiej w Warcie Nr XXV/172/2020 z dnia 30 grudnia 2020 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Warta na lata 2021-2030 wraz ze zmianami,
- uchwałę Rady Miejskiej w Warcie Nr XXV/173/2020 z dnia 30 grudnia 2020 roku w sprawie uchwalenia budżetu gminy na 2021 rok wraz ze zmianami,
- uchwałę Rady Miejskiej w Warcie Nr XXX/218/2021 z dnia 9 czerwca 2021 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na pokrycie deficytu budżetu,
- uchwałę Rady Miejskiej w Warcie Nr XXX/219/2021 z dnia 9 czerwca 2021 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu planowanego w 2021 roku,
- wskaźniki i relacje poziomu zadłużenia Gminy Warta na lata 2021-2030,
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach, wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- informację o planowanych terminach płatności pożyczki wraz z odsetkami,
- informację o planowanych terminach płatności kredytu wraz z odsetkami,
- informację o udzielonych poręczeniach majątkowych na zasadach określonych prawem cywilnym.

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

W dniu 9 czerwca 2021 roku Rada Miejska w Warcie podjęła uchwałę nr XXX/219/2021 w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu planowanego w 2021 roku. Z treści §1 przedmiotowej uchwały wynika, że kredyt w wysokości 3.275.800,00 zł zaciągany będzie z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz pokrycie deficytu. Zgodnie z §2 tej uchwały jednostka zaplanowała spłatę kredytu w latach 2024 – 2030.

W budżecie Gminy Warta na 2021 rok zaplanowano do uzyskania dochody w wysokości 62.606.014,00 zł oraz wydatki budżetowe na poziomie 69.120.472,65 zł. Planowany deficyt roku 2021 kształtuje się na poziomie 6.514.458,65 zł, przychody wyniosą 7.746.421,61 zł, natomiast rozchody stanowią kwotę 1.231.962,96 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 – 2030, 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 trzech 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 (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) w %	spełnienie wskaźnika spłaty: tak/nie
2021	3,63	11,28	14,49	TAK
2022	4,46	9,75	12,95	TAK
2023	5,24	6,16	9,37	TAK
2024	5,50	7,09	7,09	TAK
2025	4,75	7,47	7,47	TAK
2026	5,14	7,66	9,03	TAK
2027	4,98	6,60	7,97	TAK
2028	4,57	7,60	7,60	TAK
2029	2,98	8,39	8,39	TAK
2030	1,29	9,02	9,02	TAK

Z powyższych danych wynika, że obciążenie budżetu w okresie, w którym przypada spłata zaciąganego kredytu tj. w latach 2024 -2030, jak również w pozostałych latach objętych wieloletnią prognozą finansową Gminy Warta, nie przekracza określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych wskaźnika spłat. Oznacza to, że spełnione zostały 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.