



U c h w a ł a Nr IV / 153 / 2019

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 25 lipca 2019 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w wysokości 7.588.000,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Burmistrza Warty w sprawie możliwości spłaty kredytu w wysokości 7.588.000,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek, wykupu obligacji i 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 rok o finansach publicznych (tekst jednolity Dz.U. z 2019 roku, poz. 869) oraz art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity z 2016 roku, poz. 561 z późniejszymi zmianami),

p o s t a n o w i ł:

wydać opinię **pozytywną** 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 następujące dokumenty:

- uchwałę Rady Miejskiej w Warcie Nr IV/20/2018 z dnia 28 grudnia 2018 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Warta na lata 2019-2030 wraz ze zmianami,
- uchwałę Rady Miejskiej w Warcie Nr IV/21/2018 z dnia 28 grudnia 2018 roku w sprawie uchwalenia budżetu gminy na 2019 rok wraz ze zmianami,
- uchwałę Rady Miejskiej w Warcie Nr VIII/46/2019 z dnia 31 maja 2019 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu planowanego w 2019 roku,
- uchwałę Rady Miejskiej w Warcie Nr IX/56/2019 z dnia 26 czerwca 2019 roku w sprawie zmiany Uchwały Nr VIII/46/2019 z dnia 31 maja 2019 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu planowanego w 2019 roku,
- wskaźniki i relacje poziomu zadłużenia Gminy Warta na lata 2019-2030,

- informację o pozostałych do spłaty kredytach, pożyczkach i obligacjach wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- informację o terminach płatności kredytu wraz z odsetkami,
- informację o udzielonych poręczeniach majątkowych na zasadach określonych prawem cywilnym.

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

W budżecie Gminy Warta na 2019 rok planowane dochody budżetu kształtują się na poziomie 62.133.061,00 zł, a wydatki w wysokości 67.944.917,04 zł. Deficyt budżetu wynosi 5.811.856,04 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 7.667.763,00 zł, a rozchody w wysokości 1.855.906,96 zł.

W dniu 31 maja 2019 roku Rada Miejska w Warcie podjęła uchwałę Nr VIII/46/2019 w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu planowanego w 2019 roku na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek, wykupu obligacji i pokrycie deficytu. Z treści przedmiotowej uchwały wynika, spłata tego kredytu zaplanowana została na lata 2020-2030. Rada Miejska uchwałą Nr IX/56/2019 z dnia 26 czerwca 2019 roku dokonała zmiany okresu spłaty kredytu na lata **2025-2030**.

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. Na podstawie przedłożonych materiałów ustalono, że relacje wyliczone w oparciu o wskazany wyżej przepis, w latach 2019 – 2030, przedstawiać się będą następująco:

Lata	wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów ogółem	dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, obliczony w oparciu o plan za trzy kwartały roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy	dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy
2019	3,53%	6,39%	7,58%
2020	3,59%	3,77%	4,96%
2021	2,80%	2,84%	4,03%
2022	3,32%	3,36%	3,36%
2023	3,93%	4,57%	4,57%
2024	3,64%	5,08%	5,08%
2025	3,08%	5,54%	5,54%
2026	2,93%	5,45%	5,45%

2027	2,78%	5,44%	5,44%
2028	2,64%	5,32%	5,32%
2029	2,50%	5,33%	5,33%
2030	1,37%	5,38%	5,38%

Z powyższych danych wynika, że obciążenie budżetu w latach objętych wieloletnią prognozą Gminy Warta nie przekracza określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych wskaźnika spłat, a zatem spełnia wymogi wynikające z obowiązujących w tym zakresie przepisów prawa. Skład Orzekający, mając na względzie wieloletni okres prognozowania, wskazuje jednak na obowiązek monitorowania realizacji budżetów w poszczególnych latach, w szczególności w zakresie prognozowanych do uzyskania dodatnich wyników na działalności bieżącej (nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi) jednostki. W przypadku gdyby założenia przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej nie zostały wykonane koniecznym stanie się dokonanie korekty prognozowanych wartości, w tym poprzez wprowadzenie oszczędności na wydatkach bieżących czy też ograniczenie wydatków majątkowych. Dotyczy to w szczególności **roku 2020, 2021 i 2022**, kiedy to wskaźniki planowanej łącznej kwoty spłaty długu (**3,59%, 2,80%, 3,32%**) oscylują wokół dopuszczalnych wskaźników obliczonych w oparciu o plan za trzy kwartały roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (**3,77%, 2,84%, 3,36%**) oraz **roku 2022** w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (**3,36%**). Skład Orzekający wskazuje na okres spłaty planowanego kredytu, **dopiero od 2025 roku**. Jak wynika ze złożonych materiałów w latach 2019-2024 Gmina poniesie wydatki z tytułu odsetek od zaciąganego kredytu w wysokości **791.907,00 zł**, przy łącznej kwocie odsetek **1.282.910 zł**.

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