



## **Uchwała Nr IV / 177 / 2021**

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

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 21.000,00 zł

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Burmistrza Warty w sprawie możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej Łodzi w kwocie 21.000,00 zł, zaciąganej na pokrycie planowanego deficytu budżetu w 2021 roku, związanego z realizacją zadania „Utworzenie w przestrzeni publicznej terenów zieleni wraz z bazami edukacyjnymi w Warcie”,

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 pożyczki zaciąganej przez Gminę Warta w kwocie 21.000,00 zł, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu Gminy Warta w 2021 roku, w związku z realizacją zadania pn. „Utworzenie w przestrzeni publicznej terenów zieleni wraz z bazami edukacyjnymi w Warcie”.

### **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 pożyczki zaciąganej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska

i Gospodarki Wodnej w Łodzi, z przeznaczeniem na zdanie „Utworzenie w przestrzeni publicznej terenów zieleni wraz z bazami edukacyjnymi w Warcie”.

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/218/2021 w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na pokrycie deficytu budżetu. Z treści §1 przedmiotowej uchwały wynika, że pożyczka w wysokości 21.000,00 zł zaciągana będzie z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu w 2021 roku, z przeznaczeniem na zadanie „Utworzenie w przestrzeni publicznej terenów zieleni wraz z bazami edukacyjnymi w Warcie”. Zgodnie z §2 tej uchwały jednostka zaplanowała spłatę pożyczki w latach 2021 – 2023.

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:

| <b>Lata</b> | 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 % | <b>spełnienie wskaźnika spłaty:<br/>tak/nie</b> |
|-------------|--|--|---|---|
| 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 zaciąganej pożyczki tj. w latach 2021-2023, 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.