



Uchwała Nr I/90/2022
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 8 września 2022 roku

w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty przez
Gminę Warta kredytu długoterminowego

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz.U. z 2022 r., poz. 1668) i art. 91 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2022 r., poz. 1634 ze zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej Łodzi:

- | | |
|---------------------|----------------|
| 1. Anna Kaźmierczak | przewodniczący |
| 2. Roman Drozdowski | członek |
| 3. Iwona Kopczyńska | członek |

uchwala, co następuje:

Opiniuje pozytywnie z uwagą możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego w wysokości 6.087.000 zł (słownie złotych: sześć milionów, osiemdziesiąt siedem tysięcy) przez Gminę Warta z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2022 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Uzasadnienie

Burmistrz Warty wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 6.087.000 zł, zaciąganego przez Gminę Warta z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2022 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. O zaciągnięciu przedmiotowego kredytu postanowiła Rada Miejska w Warcie uchwałą nr XLII/297/2022 z dnia 30 czerwca 2022 roku. Planowana spłata kredytu ma nastąpić w latach 2024–2031 z dochodów własnych.

Opinia wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą dokumentów będących w posiadaniu Izby na dzień wydania niniejszej opinii, w szczególności danych wynikających z uchwały budżetowej Gminy Warta na 2022 rok oraz uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Warta na lata 2022-2031, w tym prognozy kwoty długu stanowiącej element wieloletniej prognozy finansowej, jak również danych znajdujących się w rejestrach Izby.

W uchwale budżetowej Gminy Warta, obowiązującej na dzień wydania niniejszej opinii, zaplanowano deficyt budżetu Gminy w kwocie 9.314.221,86 zł, wskazując jako źródła jego pokrycia kredyty i pożyczki długoterminowe w kwocie 4.499.332,04 zł, nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych w wysokości 1.302.834,18 zł, niewykorzystane środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu, wynikające z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych i dotacji na realizację programu, projektu

lub zadania finansowanego z udziałem tych środków, w kwocie 100.508,51 zł, niewykorzystane środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu, wynikające z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w wysokości 58.214,20 zł oraz wolne środki z lat ubiegłych w wysokości 3.353.332,93 zł. Rozchody budżetu na 2022 rok zaplanowano w wysokości 1.587.667,96 zł.

Limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek przeznaczonych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań długoterminowych oraz finansowanie planowanego deficytu budżetu, Rada Miejska w Warcie ustaliła w wysokości 9.500.000 zł.

Z przedstawionej prognozy wynika, że w 2022 roku założono przekroczenie relacji o której mowa w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych (zaplanowane dochody bieżące są niższe od wydatków bieżących o 165.575,22 zł). Możliwość przekroczenia ww. relacji wynika z postanowień art. 9 ust. 2 ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2021 r. poz. 1927). Skład Orzekający zwraca uwagę, że wprawdzie przepisy ww. ustawy dopuszczają możliwość przekroczenia relacji z art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, jednakże planowanie w budżecie deficytu operacyjnego jest niekorzystne dla jednostki samorządu terytorialnego i może świadczyć o jej trudnościach w zakresie zbilansowania podstawowej działalności. Skład podkreśla, że zdolność do wypracowania nadwyżki operacyjnej oraz wielkość tej nadwyżki decydują o możliwościach finansowych jednostki samorządu terytorialnego, w tym, m.in. w zakresie dotyczącym realizacji przyjętych zadań inwestycyjnych, a także spłaty zadłużenia.

Z kolei w dalszych latach objętych prognozą, tj. w latach 2023-2031 założono, że spełniona zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, gdyż we wskazanych latach zaplanowano wykonanie tzw. nadwyżek operacyjnych budżetu, tj. dochodów bieżących wyższych od wydatków bieżących.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Warta na koniec roku 2022, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie ustalonym w prognozie, kształtować się będzie na poziomie 23,98% planowanych dochodów budżetu ogółem. W dalszych latach Gmina nie planuje przychodów zwrotnych zwiększających poziom zadłużenia.

W prognozie przyjęto założenie, że w 2022 roku spłata zobowiązań zaliczanych do długu zostanie sfinansowana z planowanych do zaciągnięcia przychodów zwrotnych. Natomiast począwszy od 2023 roku założono, że spłata zobowiązań zaliczanych do długu zostanie sfinansowana z planowanych nadwyżek budżetowych, które de facto powstaną z nadwyżek operacyjnych (nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi).

Zgodnie z regułą wynikającą z art. 243 ustawy o finansach publicznych dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik dopuszczalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu tej jednostki. Stosownie do wskazanej reguły wskaźnik spłaty długu w danym roku budżetowym nie może przekroczyć dopuszczalnego wskaźnika spłaty. Relację wskaźnika spłaty długu do wskaźnika dopuszczalnego, o której mowa w przywołanym przepisie, dla poszczególnych lat objętych prognozą Gminy Warta, przedstawia tabela:

LATA	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w 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)	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym 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)
2022	14,25%	5,94%
2023	13,28%	7,85%
2024	12,36%	7,95%
2025	11,94%	7,75%
2026	10,20%	7,94%
2027	9,24%	6,94%
2028	8,99%	6,48%
2029	8,35%	5,45%
2030	9,72%	3,67%
2031	10,23%	0,57%

Z prognozy kwoty długu wynika, że w latach 2022–2031, które obejmują również okres spłaty przedmiotowego kredytu, obciążenie budżetu Gminy Warta z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika maksymalnego ustalonego dla danego roku. Skład Orzekający podkreśla jednak, że ww. wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji wielkości wynikających z wieloletniej prognozy finansowej Gminy Warta.

Zważywszy na powyższe Skład Orzekający postanowił wydać opinię zawartą w sentencji niniejszej uchwały.

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