



Uchwała Nr I/104/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 23 lipca 2024 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 2023 r., poz. 1325) i art. 91 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2023 r., poz. 1270 ze zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej Łodzi:

- | | |
|---------------------|----------------|
| 1. Anna Kaźmierczak | przewodniczący |
| 2. Anna Adamczewska | członek |
| 3. Krzysztof Kozik | członek |

uchwala, co następuje:

Opiniuje pozytywnie możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego w wysokości 2.500.000 zł (słownie złotych: dwa miliony pięćset tysięcy) przez Gminę Warta z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2024 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 2.500.000 zł, zaciąganego przez Gminę Warta z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2024 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. O zaciągnięciu przedmiotowego kredytu postanowiła Rada Miejska w Warcie uchwałą nr III/11/2024 z dnia 24 czerwca 2024 roku. Planowana spłata kredytu ma nastąpić w latach 2026–2030 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 2024 rok oraz uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Warta na lata 2024-2030, w tym prognozy kwoty długu stanowiącej element wieloletniej prognozy finansowej, jak również z danych znajdujących się w rejestrach Izby.

W uchwale budżetowej Gminy Warta, obowiązującej na dzień wydania niniejszej opinii, zaplanowano deficyt budżetu Gminy w kwocie 10.401.220,21 zł, wskazując jako źródła jego pokrycia przychody zwrotne w kwocie 203.600 zł, nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych w wysokości 9.907.919,98 zł oraz środki o których mowa w art.217 ust.2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych (§§ 905, 906) w łącznej wysokości 289.700,23 zł. Rozchody budżetu na 2024 rok zaplanowano w wysokości 2.296.400 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 4.600.000 zł.

Z danych wykazanych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Warta wynika, że w latach 2024-2030 zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych. W okresie 2024-2030 Gmina prognozuje osiągnięcie tzw. nadwyżek operacyjnych (dochodów bieżących wyższych od wydatków bieżących).

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Warta na koniec roku 2024, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie ustalonym w prognozie, kształtować się będzie na poziomie 15,46% planowanych dochodów budżetu ogółem. W latach 2025 - 2030 Gmina nie planuje przychodów zwrotnych zwiększających poziom zadłużenia.

W prognozie przyjęto założenie, że w 2024 roku spłata zobowiązań zaliczanych do długu zostanie sfinansowana z planowanych do zaciągnięcia przychodów zwrotnych, Natomiast począwszy od 2025 roku założono, że spłata zobowiązań zaliczanych do długu zostanie sfinansowana z planowanych nadwyżek budżetowych, które de facto powstaną z nadwyżek operacyjnych.

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)
2024	16,88%	6,04%
2025	16,29%	6,06%
2026	13,90%	6,49%
2027	12,74%	5,04%
2028	12,17%	4,41%
2029	11,23%	3,31%
2030	9,12%	1,61%

Z prognozy kwoty długu wynika, że w latach 2024-2030, 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.

