



Uchwała Nr I/102/2023
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 4 lipca 2023 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 ze zm.) 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 2.550.000 zł (słownie złotych: dwa miliony pięćset pięćdziesiąt tysięcy) przez Gminę Warta z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2023 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 2.550.000 zł, zaciąganego przez Gminę Warta z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2023 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. O zaciągnięciu przedmiotowego kredytu postanowiła Rada Miejska w Warcie uchwałą nr LIII/375/2023 z dnia 4 maja 2023 roku. Planowana spłata kredytu ma nastąpić w latach 2027–2030 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 2023 rok oraz uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Warta na lata 2023-2030, 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 10.770.419,98 zł, wskazując jako źródła jego pokrycia przychody zwrotne w kwocie 559.449,01 zł, nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych w wysokości 6.606.155,47 zł oraz wolne środki z lat ubiegłych w wysokości 3.604.815,50 zł. Rozchody budżetu na 2023 rok zaplanowano w wysokości 1.990.550,99 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 4.200.000 zł.

Z danych wykazanych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Warta wynika, że w latach 2023-2030 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). Natomiast dla 2023 roku ustalono dochody bieżące w wysokości niższej od wydatków bieżących (tzw. deficyt operacyjny) na poziomie 183.266,58 zł, przy jednoczesnym założeniu wydatków bieżących na poziomie niższym od dochodów bieżących powiększonych o przychody z tytułu: nadwyżki budżetu z lat ubiegłych oraz wolnych środków z lat ubiegłych.

Przy powyższym Skład Orzekający zauważa, że wprowadzenie przepisów prawa dopuszczają możliwość planowania deficytu operacyjnego budżetu, jednakże w praktyce wykonanie takiego deficytu jest niekorzystne dla jednostki samorządu terytorialnego i może świadczyć o jej trudnościach w zakresie zbilansowania podstawowej działalności. Skład Orzekający przypomina, że zdolność do wypracowania nadwyżki operacyjnej oraz wielkość tej nadwyżki decydują o możliwościach finansowych jednostki, w tym dotyczących realizacji przyjętych zadań inwestycyjnych oraz spłaty zadłużenia.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Warta na koniec roku 2023, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie ustalonym w prognozie, kształtować się będzie na poziomie 21,48% planowanych dochodów budżetu ogółem. W roku 2024 Gmina planuje zaciągnąć przychody zwrotne w wysokości 750.000 zł. Natomiast w dalszych latach Gmina nie planuje przychodów zwrotnych zwiększających poziom zadłużenia.

W prognozie przyjęto założenie, że w 2023 roku spłata zobowiązań zaliczanych do długu zostanie sfinansowana wyłącznie z planowanych do zaciągnięcia przychodów zwrotnych, w 2024 roku z przychodów zwrotnych oraz nadwyżki budżetu. 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 (a w 2025 roku również z nadwyżki na działalności majątkowej).

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)
2023	16,24%	6,16%

2024	14,80%	6,96%
2025	14,00%	6,81%
2026	11,50%	7,04%
2027	10,22%	6,02%
2028	9,54%	5,40%
2029	8,50%	4,95%
2030	6,30%	1,80%

Z prognozy kwoty długu wynika, że w latach 2023–2030, 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.