

Uchwała Nr I/106/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 14 sierpnia 2024 roku

w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty przez
Miasto Głowno 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. Roman Drozdowski | przewodniczący |
| 2. Iwona Kopczyńska | członek |
| 3. Anna Kaźmierczak | członek |

uchwała, co następuje:

Opiniuje pozytywnie z uwagami możliwość spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 6.100.000,00 zł (słownie złotych: sześć milionów sto tysięcy) zaciąganego przez Miasto Głowno z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Miasta w 2024 roku.

Uzasadnienie

W dniu 16 lipca 2024 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek o wydanie opinii w sprawie możliwości kredytu długoterminowego w wysokości 6.100.000,00 zł, zaciąganego przez Miasto Głowno. O zaciągnięciu przedmiotowego kredytu postanowiła Rada Miejska w Głownie na podstawie uchwały nr V/28/24 z dnia 12 lipca 2024 r. Z § 1 uchwały wynika, że Rada Miejska w Głownie postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy do kwoty 6.100.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2024 roku, z przeznaczeniem na finansowanie gminnych zadań inwestycyjnych. W myśl § 2 uchwały spłata kredytu wraz z odsetkami dokonywana będzie z dochodów własnych Miasta Głowna w latach 2024–2034.

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 Miasta Głowna na 2024 rok oraz z uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miasta Głowno na lata 2024-2034 (z uwzględnieniem zmian wprowadzonych na dzień 12 lipca 2024 roku).

W uchwale budżetowej Miasta Głowna, obowiązującej na dzień wydania niniejszej opinii, zaplanowano deficyt budżetu w kwocie 13.814.590,40 zł, wskazując jako źródła jego pokrycia: 1) przychody z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek - w wysokości 6.100.000,00 zł, 2) nadwyżkę z lat ubiegłych - w wysokości 5.286.109,89 zł, 3) wolne środki - w wysokości 1.780.084,99 zł, 4) przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym, wynikające z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi

w odrębnych ustawach - w wysokości 648.395,52 zł oraz. Rozchody budżetu na 2023 rok zaplanowano w wysokości 1.351.097,82 zł.

Limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek długoterminowych (wraz z odsetkami), na pokrycie planowanego deficytu, Rada Miejska w Głownie ustaliła do wysokości 8.300.000 zł.

Z danych wykazanych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Miasta Głowno wynika, że w latach 2024-2034 zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych. W okresie 2025-2034 prognozuje się osiągnięcie tzw. nadwyżek operacyjnych (dochodów bieżących wyższych od wydatków bieżących). Natomiast dla 2024 roku ustalono dochody bieżące w wysokości niższej od wydatków bieżących (tzw. deficyt operacyjny) na poziomie 1.887.841,01 zł, przy jednoczesnym założeniu wydatków bieżących na poziomie niższym od dochodów bieżących powiększonych o przychody z tytułu: nadwyżki budżetu z lat ubiegłych, niewykorzystanych środków pieniężnych, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych oraz wolnych środków z lat ubiegłych.

Skład Orzekający zwraca przy powyższym uwagę, że wprawdzie przepisy 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. Skład Orzekający zwraca także uwagę, że już w 2025 roku Miasto prognozuje nadwyżkę operacyjną w wysokości 2.238.031,00 z. W kolejnych latach również zakłada się nadwyżki operacyjne na stale rosnącym poziomie. W konsekwencji przyjętych założeń nadwyżka w 2034 roku ma ukształtować się na wysokim poziomie 9.699.423,00 zł.

W ocenie Składu Orzekającego wypracowanie nadwyżek operacyjnych w założonych w prognozie wysokościach będzie wymagało od Miasta konsekwentnych działań w zakresie realizacji prognozowanych dochodów bieżących, jak również szczególnej dyscypliny w ponoszeniu wydatków bieżących.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Miasta Głowna na koniec roku 2024, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie ustalonym w prognozie, kształtować się będzie w wysokości 15,33% planowanych dochodów budżetu ogółem. Począwszy od roku 2025 Miasto nie planuje przychodów zwrotnych zwiększających poziom zadłużenia.

Z wieloletniej prognozy finansowej Miasta wynika, że w roku 2024 źródłem spłaty długu (bez uwzględnienia długu spłacanego w formie wydatków budżetu) będą przychody z tytułu z wolnych środków oraz z tytułu nadwyżki budżetu z lat ubiegłych, a od 2025 roku spłata długu będzie sfinansowana planowanymi nadwyżkami budżetowymi, 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 Miasta Główno, 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	11,52%	3,11%
2025	9,60%	3,78%
2026	6,00%	3,60%
2027	6,01%	3,17%
2028	6,60%	2,94%
2029	5,17%	2,78%
2030	4,77%	2,55%
2031	5,64%	2,37%
2032	7,32%	2,20%
2033	8,06%	0,96%
2034	8,75%	0,89%

Z prognozy kwoty długu wynika, że w latach 2024–2034, które obejmują również okres spłaty przedmiotowego kredytu, obciążenie budżetu Miasta Główna 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 Miasta.

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.