

UCHWAŁA Nr III/182/2024
III Składu Orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 13 sierpnia 2024 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przewidzianego do zaciągnięcia przez Miasto Łowicz w kwocie 3.619.138,14 zł (słownie złotych: trzy miliony sześćset dziewiętnaście tysięcy sto trzydzieści osiem złotych 14/100) na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Działając na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tj. Dz.U. z 2023 r. poz. 1325) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tj. Dz.U. z 2023 r. poz. 1270 ze zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. **Radosław Hrychorczuk – przewodniczący**
2. Krzysztof Kozik – członek
3. Łukasz Szczepanik – członek

- w związku z wnioskiem Burmistrza Miasta Łowicza z dnia 7 sierpnia 2024 r. o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 3.619.138,14 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

uchwała, co następuje:

- wyraża **pozytywną opinię**, co do możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 3.619.138,14 zł przeznaczonego na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Uzasadnienie

Opinia wyrażona w sentencji niniejszej uchwały została dokonana w oparciu o przepisy powszechnie obowiązującego prawa oraz poprzedzona została analizą dokumentów będących w posiadaniu Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi na dzień wydania niniejszej opinii, w szczególności: danych wynikających z następujących aktów organów Miasta Łowicza:

- uchwała Nr LXXXV/591/2023 z dnia 21.12.2023 r. Rady Miejskiej w Łowiczu w sprawie uchwalenia budżetu miasta na 2024 r. ze zm.,
- uchwała Nr LXXXV/590/2023 z dnia 21.12.2023 r. Rady Miejskiej w Łowiczu w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2024 – 2033 ze zm.,
- zarządzenie NR 242/2024 z dnia 17 lipca 2024 roku Burmistrza Miasta Łowicza w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Analizując zdolność Miasta Łowicza do wywiązania się z zobowiązania wynikającego z planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego Skład Orzekający ustalił i zważył, co następuje:

Zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 1 - 4 ustawy o finansach publicznych, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego; spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów, wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

W myśl art. 91 ust. 1 tej ustawy suma zaciągniętych kredytów i pożyczek, innych zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 ustawy oraz zobowiązań z wyemitowanych papierów wartościowych nie może przekroczyć kwot określonych w uchwale budżetowej jednostki samorządu terytorialnego. Z powyższych przepisów wynika, że zaciąganie zobowiązań przez jednostki samorządu terytorialnego, w tym przychodów zwrotnych z tytułu emisji obligacji, kredytów i pożyczek, nierozzerwalnie związane jest z budżetem jednostki oraz z wieloletnią prognozą finansową. W budżecie jednostki określa się bowiem: deficyt budżetu i źródła jego finansowania, łączną kwotę przychodów, rozchodów, limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek oraz emitowanych obligacji (art. 212 ust. 1 pkt 3, pkt 4, pkt 5, pkt 6 ustawy o finansach publicznych). W wieloletniej prognozie finansowej określa się natomiast m.in. przychody i rozchody budżetu jednostki samorządu terytorialnego z uwzględnieniem długu zaciągniętego oraz planowanego do zaciągnięcia (art. 226 ust. pkt 5 tej ustawy). Tak więc możliwość podjęcia uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytu czy pożyczki zasadniczo zdeterminowana jest wymogiem uprzedniego sytuowania w uchwałach dotyczących budżetu i wpf jednostki samorządu terytorialnego planowanych przychodów i rozchodów budżetu.

W dniu 17.07.2024 r. Burmistrz Miasta Łowicza wydał zarządzenie NR 242/2024 w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Z treści tego zarządzenia wynika, że kredyt zostanie spłacony z dochodów własnych gminy z tytułu dochodów z podatku od nieruchomości w latach 2025-2032. Środki na spłatę rat kredytu wraz z odsetkami zostaną zabezpieczone w budżetach lat następujących, w których przypadają spłaty kredytu. Zabezpieczeniem spłaty zobowiązań z tytułu zaciągniętego kredytu będzie weksel In blanco.

Według stanu na dzień w 30.07.2024 r. planowane dochody budżetu Miasta kształtują się na poziomie **213 125 741,27 zł**, wydatki w wysokości **217 469 044,01 zł**, deficyt budżetu wynosi **- 4 343 302,74 zł**, przychody budżetu zaplanowano w kwocie **12 756 836,31 zł**, rozchody zaś w wysokości **8 413 533,57 zł**. Kwota zaciąganego przez Miasto kredytu w kwocie 3.619.138,14 zł mieści się w ustalonym zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych oraz określonym w § 3 ust. 3 uchwały NR V/29/2024 Rady Miejskiej w Łowiczu z dnia 11 lipca 2024 r. w sprawie zmiany uchwały budżetowej Łowicza na rok 2024 limicie zobowiązań na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 6 000 000,00 zł.

Kwota zaciąganego kredytu (3.619.138,14 zł) znajduje także oparcie w regulacji § 4 ust. 3 przytoczonej uchwały zmieniającej budżet Miasta na rok 2024 zgodnie z którą Rada Miejska w Łowiczu upoważniała Burmistrza do zaciągania kredytów oraz emisji papierów wartościowych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów do wysokości 3 619 138,14 zł. Z powyższego wynika zatem, że Burmistrz Miasta Łowicza zaciągając opiniowany kredyt będzie działał zarówno w granicach ustalonego limitu, jak i udzielonego upoważnienia. W Wieloletniej Prognozie Finansowej zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań także kredytu, którego dotyczy niniejsza uchwała. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty zobowiązania oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od tych zobowiązań. Planowane wydatki na obsługę długu publicznego w 2024 r. wynoszą 3 810 000,00 zł. Natomiast łączna kwota długu na dzień 31.12.2024 r. wyniesie 64 035 474,48 zł, co stanowi 30,05% planowanych na ten rok dochodów budżetu. Całkowita spłata zadłużenia nastąpi w 2033 r. Skład nadmienia, że rozchody związane ze spłatą zadłużenia oraz wydatki na obsługę długu w kolejnych latach będą istotnym obciążeniem dla kolejnych budżetów jednostki. Skład wskazuje, że kwota rozchodów z tytułu spłaty długu oraz wydatków związanych z jego obsługą limitowana jest relacją spłaty zobowiązań, określoną przez ustawodawcę w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie tej relacji jest warunkiem uchwalenia budżetu i wieloletniej prognozy finansowej. W prognozie długu, stanowiącej część WPF, jednostka samorządu terytorialnego musi potwierdzić zachowanie przedmiotowej relacji przez cały okres, na jaki przyjęta jest prognoza, jednocześnie dane zawarte w WPF w tym zakresie pokazują potencjalną zdolność jednostki samorządu terytorialnego do zaciągania nowych zobowiązań, które będą musiały być uwzględnione w relacji spłat zobowiązań. Możliwość zadłużania się danej jednostki samorządu terytorialnego zdeterminowana jest zatem poziomem indywidualnego wskaźnika o którym mowa w przytoczonym art. 243 ustawy o finansach publicznych. W latach 2020-2025 indywidualny wskaźnik zadłużenia wynikający z art. 243 ustawy o finansach publicznych będzie ustalany na podstawie art. 9 ust. 1, 3 i 4 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r., poz. 2050 ze.zm). Natomiast w roku 2026 i latach następnych do ustalenia relacji indywidualnego wskaźnika będą miały zastosowanie przepisy ust. 2 art. 9 cyt. ustawy zmienianej.

Na podstawie przedłożonych materiałów Skład Orzekający ustalił, że w okresie w którym jednostka planuje spłacić przedmiotowy kredyt wskaźniki planowanych łącznych kwot spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań długoterminowych kształtują się poniżej wskaźników maksymalnych wyznaczonych regułą wynikającą z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Z danych wykazanych w wieloletniej prognozie finansowej Miasta wynika również, że w latach 2024-2033 zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający podkreśla, że wskazane w wieloletniej prognozie finansowej wskaźniki, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji dochodów (w tym dochodów bieżących oraz majątkowych), jak również utrzymania poziomu wydatków oraz osiągnięcia zakładanych nadwyżek operacyjnych. W sytuacji wystąpienia nowych okoliczności, dotąd nieznanymi, w których kondycja finansowa miasta mogłaby ulec zmianie, niezbędne będzie dokonanie korekty prognozowanych wielkości, gdyby przyjęte założenia nie były osiągnięte.

Na podstawie art. 9 ust. 1a ww. ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw w latach 2022-2025 regionalna izba

obrachunkowa, wydając opinię o możliwości spłaty zobowiązań, ocenia w szczególności wpływ planowanych zobowiązań na realizację zadań publicznych.

W ocenie Składu Orzekającego, według aktualnych danych i informacji, zaciągnięcie opiniowanego zobowiązania nie zagraża realizacji zadań publicznych przez jednostkę w roku budżetowym i w następnych latach jego obsługi i spłaty. Skład Orzekający wskazuje jednak na konieczność optymalnego, a zarazem ostrożnego zarządzania finansami jednostki ze względu na zachodzące zmiany uwarunkowań społecznoekonomicznych zwiększających ryzyko prowadzenia gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego. Organy Miasta powinny mieć na uwadze, że w okresie prognozy może pojawić się ryzyko niesprawdzalności założonych danych wynikające z obiektywnych przyczyn, takich jak niekorzystne zjawiska makroekonomiczne, np. poziom inflacji, wysokie koszty obsługi zadłużenia, presja na zwiększenie wydatków o charakterze bieżącym z powodu wzrostu kosztów wykonania zadań.

Mając powyższe na względzie Skład Orzekający postanowił wydać opinię, jak w sentencji niniejszej uchwały.

Od niniejszej uchwały przysługuje zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

Przewodniczący
III Składu Orzekającego RIO w Łodzi
Radosław Hrychorczuk