

## **UCHWAŁA Nr III/209/2024**

### **Składu Orzekającego REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ W ŁODZI z dnia 25 listopada 2024 r.**

#### **w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Miasto Kiernozia**

Działając na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz. U. z 2023r., poz. 1325), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2024r., poz. 1530) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Bogusław Wenus – przewodniczący
2. Anna Adamczewska – członek
3. Aneta Jakubczak – członek

w związku z wnioskiem Burmistrza Miasta o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu

#### **uchwala, co następuje:**

Wydać pozytywną opinię w odniesieniu do możliwości spłaty kredytu do wysokości 1.000.000,00 zł, zaplanowanego do zaciągnięcia przez Miasto Kiernozia w 2024 r., z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

#### **Uzasadnienie**

W dniu 4 listopada 2024 r. Burmistrz Miasta Kiernozia wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego do kwoty 1.000.000,00 zł. Opinia Składu Orzekającego wyrażona w sentencji niniejszej uchwały, poprzedzona została analizą:

- Uchwały Nr L/302/23 z dnia 28 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu na 2024 r., uchwał zmieniających budżet, w tym ostatniej zmiany dokonanej Zarządzeniem Burmistrza Miasta Nr 55/24 z dnia 23 września 2024 r. w sprawie zmian w budżecie Miasta i Gminy na 2024 r.,
- Uchwały Nr L/303/23 z dnia 28 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej na lata 2024 – 2034 (dalej skrót; wpf), uchwał zmieniających wpf, w tym ostatniej zmiany dokonanej Uchwałą Nr VIII/30/24 z dnia 11 października 2024 r. w sprawie zmiany w wpf na lata 2024 - 2034,
- Uchwały Nr VII/26/24 z dnia 20 września 2024 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

W budżecie Miasta na 2024 r. dochody zaplanowano w wysokości 28.616.977,17 zł, wydatki w wysokości 30.686.042,17 zł, deficyt w wysokości 2.069.065,00 zł, który będzie sfinansowany przychodami z:

- zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 1.037.902,37 zł,
- niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi sfinansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonania budżetu w wysokości 31.162,63zł,

- wolnych środków o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w wysokości 1.000.000,00 zł.

Kredytem zaplanowano sfinansować również spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 510.000,00 zł.

Rada Miasta i Gminy Kiernozia w dniu 20 września 2024 r. podjęła Uchwałę Nr VII/26/24 z dnia 20 września 2024 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta i Gminy na 2024 rok oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Spłata opiniowanego kredytu została zaplanowana w latach 2025 - 2034.

Opiniowany kredyt mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy ofp) w § 6 pkt 2 i 3 Uchwały Nr L/302/302/23 w sprawie uchwalenia budżetu 2024 r., zmienionej Uchwałą Nr VI/22/24 z dnia 12 sierpnia 2024 r. w sprawie zmiany budżetu na 2024 r. – limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów, przeznaczonych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 1.850.000,00 zł oraz limicie na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 750.000,00 zł.

Obowiązujące przepisy ustawy o finansach publicznych nie określają górnej granicy wysokości zadłużenia jednostki samorządu terytorialnego, zastosowanie w tym zakresie ma regulacja zamieszczona w art. 243 ww. ustawy, zgodnie z którym dla każdej jednostki samorządu terytorialnego obliczane są indywidualne wskaźniki planowanych spłat zadłużenia, które nie mogą przekroczyć w danym roku dopuszczalnych wskaźników spłat zadłużenia. W uchwalonej przez Miasto Kiernozia wpf, łączna kwota zobowiązań przypadająca do spłaty z tytułu rat kredytów, pożyczek wraz z należnymi od tych zobowiązań odsetkami oraz innymi kosztami obsługi zadłużenia - planowane wskaźniki spłat długu, nie przekraczają w całym okresie spłaty zadłużenia dopuszczalnych wskaźników spłat zadłużenia. Relacje pomiędzy wskaźnikami w okresie 2024 – 2027 przedstawiają się następująco:

- w 2024 roku – 4,27 % do 13,95 %,
- w 2025 – 4,42 % do 9,59 %,
- w 2026 – 4,41 % do 10,80 %,
- w 2027 – 3,46 % do 10,02 %.

Z danych zaplanowanych w budżecie 2024 roku i prognozowanych w wpf wynika, że w latach 2024 – 2034 zachowana została relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych. W 2024 roku zaplanowano dochody bieżące w wysokości niższej niż wydatki bieżące, występuje zatem deficyt operacyjny w wysokości 523.709,00 zł, który będzie sfinansowany z wolnych środków o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych.

Zgodnie z art. 6 ustawy z dnia 15 września 2022 roku o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2022r. poz. 1964) do ustalenia w latach 2023 – 2025 relacji o której mowa w art. 242 ust. 1 i 2 ww. ustawy, dochody bieżące mogą być również powiększone o przychody z tytułu wolnych środków, taka sytuacja występuje w przypadku Miasta Kiernozia.

Skład Orzekający wskazuje, że wprowadzie przepisy prawa dopuszczają możliwość zaplanowania deficytu operacyjnego, jednakże w praktyce wykonanie deficytu operacyjnego jest niekorzystne dla jednostki samorządu terytorialnego i może świadczyć o trudnościach w zakresie zbilansowania działalności podstawowej. Skład Orzekający podkreśla, że wysokość wypracowanej nadwyżki operacyjnej decyduje o możliwościach finansowych jednostki, w tym dotyczących realizacji zadań inwestycyjnych ze środków własnych.

W okresie 2025 - 2034 jednostka prognozuje osiągnięcie nadwyżek operacyjnych budżetu.

Łączna kwota planowanego na dzień 31 grudnia 2024 r. długu Miasta wynosić będzie 2.709.315,35 zł, co stanowić będzie 9,47 % planowanych dochodów jednostki. Zgodnie z wpf całkowita spłata zaciągniętych i prognozowanych do zaciągnięcia zobowiązań nastąpi do końca 2034 r. Spłatę zadłużenia w 2024 r. jednostka planuje pokryć przychodami z kredytu, natomiast w okresie 2025 – 2034 z prognozowanych do osiągnięcia nadwyżek budżetów.

Od opinii wyrażonej w uchwale na podstawie art. 20 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych, przysługuje odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od otrzymania opinii.