

## UCHWAŁA Nr III/258/2024

### SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ W ŁODZI z dnia 16 grudnia 2024 roku

#### w sprawie opinii do projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej oraz o możliwości sfinansowania deficytu budżetu Miasta Skierniewice w 2025 roku

Na podstawie art. 13 pkt 3 i 12 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz. U. z 2023 r., poz. 1325 ze zm.) oraz art. 230 ust. 3 i art. 246 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 ze zm.) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

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

#### **uchwała, co następuje:**

§ 1 Opiniuje pozytywnie projekt uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Miasta Skierniewice na lata 2025 – 2045, z uwagami zawartymi w uzasadnieniu.

§ 2 Opiniuje pozytywnie możliwość sfinansowania w 2025 roku planowanego deficytu budżetu Miasta Skierniewice, z uwagą zawartą w uzasadnieniu.

#### **Uzasadnienie**

##### Ad. § 1

Skład Orzekający rozpatrzył przedłożony przez Miasto projekt uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2025 – 2045.

Projekt wieloletniej prognozy finansowej zawiera elementy określone w art. 226 ust. 1 i 2a ustawy o finansach publicznych. Załącznik sporządzony do projektu uchwały dotyczący przedsięwzięć spełnia wymogi wskazane w art. 226 ust. 3 i 4 ustawy o finansach publicznych.

Okres objęty wieloletnią prognozą finansową oraz okres, na który sporządzono prognozę kwoty długu, są zgodne z wymogami określonymi w art. 227 ustawy o finansach publicznych.

W prognozie zawarto upoważnienia dla Prezydenta Miasta sformułowane na podstawie art. 228 i 232 ust. 2 ustawy o finansach publicznych.

W latach 2025 – 2045 spełniona jest zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, gdyż prognozowane dochody bieżące są wyższe niż wydatki bieżące.

*Skład Orzekający zwraca jednak uwagę na znaczący wzrost nadwyżki operacyjnej w okresie od 2025 do 2045 roku, w 2025 roku Miasto planuje ją w wysokości 1.840.192,75 zł, w 2026 roku - 10.000.000 zł, w 2027 roku – 15.000.000 zł, w następnych latach wykazuje również stałą tendencją wzrostową osiągając w 2031 roku – 25.000.000 zł, w okresie od 2032 - 2035*

roku prognozowana jest na kwotę 30.000.000 zł w każdym roku, w 2036 - 40.000.000 zł, w 2038 - 55.000.000 zł, począwszy od 2039 do 2045 roku utrzymuje się ona na stałym poziomie 65.000.000 zł.

W ujęciu historycznym wysokości wykonanych nadwyżek operacyjnych kształtowały się następująco: w 2018 roku 12.150.000 zł, w 2019 roku około 9.640.000 zł, w 2020 roku około 11.190.000 zł, w 2021 roku około 30.250.000 zł, w 2022 roku wykonano deficyt operacyjny w wysokości 338.231,10 zł, w 2023 roku wykonano nadwyżkę w kwocie 8.038.745,45 zł, w Uchwale Rady Miejskiej Nr VI/86/2024 z dnia 28 listopada 2024 roku jednostka planuje deficyt operacyjny w wysokości 3.489.641,05 zł.

Biorąc pod uwagę dane historyczne oraz prognozowane do osiągnięcia w przyszłości nadwyżki operacyjne, Skład Orzekający zgłasza uwagę wskazując, że ich osiągnięcie od 2032 roku w wysokości 30.000.000 zł i ich wzrost w dalszych latach, będzie bardzo dużym wyzwaniem dla Miasta. W przeszłości tylko w 2021 roku jednostka osiągnęła nadwyżkę w wysokości 30.252.000 zł, ale należy podkreślić, że był to okres pandemii, okres zamknięcia mieszkańców w domach, tym samym ograniczenia szeregu wydarzeń generujących wydatki bieżące. W ocenie Składu Orzekającego osiągnięcie nadwyżek operacyjnych w wysokościach ponad 30.000.000 zł, będzie wymagało od jednostki nie tylko konsekwentnych działań w zakresie realizacji prognozowanych dochodów bieżących oraz szczególnej dyscypliny w ponoszeniu wydatków bieżących, ale także przyjęcia przez organy Miasta działań oszczędnościowych w zakresie wydatków bieżących oraz działań w zakresie zwiększenia dochodów bieżących.

Zgodnie z art. 243 ww. ustawy, dla każdej jednostki samorządu terytorialnego obliczane są indywidualne wskaźniki planowanych spłat zadłużenia, które nie mogą przekroczyć w okresie obowiązywania prognozy kwoty długu dopuszczalnych wskaźników spłat zadłużenia. W sporządzanym przez jednostkę projekcie wieloletniej prognozy finansowej, 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. W poszczególnych latach relacje te przedstawiają się następująco:

- w 2025 – 6,81 % do 8,80 %,
- w 2026 – 5,35 % do 6,41 %,
- **w 2027 – 6,18 % do 6,32 %,**
- **w 2028 – 6,26 % do 6,31 %,**
- **w 2029 – 5,25 % do 5,27 %,**
- **w 2030 – 5,14 % do 5,64 %,**
- **w 2031 – 5,05 % do 5,27 %,**
- **w 2032 – 4,40 % do 5,18 %,**
- w 2033 – 4,19 % do 5,47 %.

Mając na uwadze przedstawione dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2027 do 2032 możliwość spłaty długu przez Miasto obciążona jest ryzykiem, gdyż planowane wskaźniki spłat

*oscylują w granicach dopuszczalnych wskaźników spłat, różnica pomiędzy wskaźnikami wynosi poniżej 1,00 pp, w tym najniższy zapas pomiędzy wskaźnikami prognozowany jest w 2029 roku – wynosi tylko 0,02 pp. W ocenie Składu Orzekającego niewielki zapas pomiędzy wskaźnikami w latach 2027 - 2032 wskazuje, że już niewielka zmiana którejkolwiek z wielkości mających wpływ na kształtowanie wskaźników, może oznaczać niespełnienie reguły wynikającej z art. 243 ustawy ufp.*

*Skład Orzekający zwraca uwagę, że przyjęte w projekcie uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej założenia wymagają pełnej realizacji planowanych przez Miasto dochodów ogółem, a także dochodów bieżących, dochodów ze sprzedaży majątku oraz dotacji majątkowych, jak również utrzymania zakładanego poziomu wydatków bieżących, w celu wypracowania nadwyżek operacyjnych, wpływających na wysokość dopuszczalnego wskaźnika spłaty długu na poziomie nie niższym od założonego i w rezultacie zachowania reguły wynikającej z art. 243 ustawy ofp.*

*Ponadto w ocenie Składu Orzekającego przyjęte w analizowanym projekcie założenia będą wymagały, bieżącego monitorowania realizacji budżetu, w tym zdolności do zaciągania i spłaty nowych zobowiązań, jak również zobowiązań zaciągniętych wcześniej i na tej podstawie ewentualnie dokonywania korekty poziomu planowanych i prognozowanych wielkości budżetów, jak również monitorowania wysokości długu i jego spłat w poszczególnych latach, w celu zachowania ograniczeń wynikających z art. 243 ww. ustawy.*

*W ocenie Składu Orzekającego należy w szczególności mieć na uwadze wykonanie nadwyżek operacyjnych w wielkościach założonych w analizowanym projekcie. Wysokość wykonanych nadwyżek operacyjnych wpływa na wielkość dopuszczalnego wskaźnika spłaty długu, jak również na możliwość realizacji planowanych wydatków majątkowych lub spłaty zadłużenia ze środków własnych.*

Mając na względzie powyższe ustalenia, Skład postanowił wydać opinię zawartą w § 1 sentencji niniejszej uchwały.

## Ad. § 2

Na podstawie zaplanowanych wielkości dochodów i wydatków w projekcie uchwały budżetowej na 2025 rok ustalono, że planowany deficyt budżetu wynosi 70.275.732,52 zł. Jako źródło finansowania planowanego deficytu wskazano przychody pochodzące z:

- sprzedaży innych papierów wartościowych w wysokości 40.000.000,00 zł,
- zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 30.075.732,52 zł,
- niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi sfinansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w wysokości 200.000,00 zł.

Zdaniem Składu Orzekającego, przy założeniu pełnej realizacji wskazanych wielkości należy uznać, że jednostka posiada możliwość sfinansowania planowanego deficytu określonego w uchwale budżetowej.

Planowane do zaciągnięcia zobowiązania mają wpływ na wysokość długu jednostki, Skład Orzekający ustalił, że jednostka błędnie ustaliła wysokość długu na koniec 2025 roku w kwocie 312.597.585,05 zł, dług jednostki będzie wynosił 312.797.585,05 zł, co będzie stanowiło 63,26 % planowanych dochodów ogółem, (przy ustaleniu wysokości długu Skład Orzekający uwzględnił przewidywane wykonanie długu na koniec 2024 r.).

*Ponadto w ocenie Składu istotne jest wskazanie, że najwyższy prognozowany poziom zadłużenia wystąpi na koniec w 2028 roku, będzie wynosił 423.451.464,28 zł, co będzie stanowiło 86,50 % prognozowanych dochodów ogółem w tym roku, zatem w okresie 2025 – 2028 zadłużenie wzrośnie o ponad 110.650.000 zł. Tak wysoki wzrost zadłużenia Miasta wynika z prognozowanych deficytów budżetów w tym okresie, spowodowanych prognozowaniem do realizacji wysokich wydatków majątkowych, które będą finansowane poprzez zaciąganie nowych kredytów, pożyczek lub emisją obligacji, ponadto koniecznością zaciągnięcia w okresie 2025 do 2031 roku kredytów lub wyemitowaniem obligacji z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.*

Zgodnie z opracowaną prognozą kwoty długu, zadłużenie zostanie spłacone w okresie do końca 2045 roku, w latach 2025 – 2031 z przychodów zwrotnych, natomiast w okresie 2032 – 2045 z prognozowanych nadwyżek budżetów.

Miasto prawidłowo ustaliło limity zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek oraz sprzedaży innych papierów wartościowych z przeznaczeniem: na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu, na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Mając na względzie powyższe Skład Orzekający postanowił wydać opinię zawartą § 2 sentencji niniejszej uchwały.

Stosownie do art. 246 ust. 2 ustawy o finansach publicznych niniejsza opinia podlega publikacji przez jednostkę samorządu terytorialnego w terminie 7 dni od dnia jej otrzymania na zasadach określonych w ustawie z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (tj. Dz. U. z 2022 r., poz. 902).

Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy prawo odwołania do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.