



Uchwała Nr IV / 125 / 2024

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 21 czerwca 2024 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w wysokości 4.555.976,93 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Burmistrza Wieruszowa w sprawie możliwości spłaty kredytu w wysokości 4.555.976,93 zł, zaciąganego na finansowanie planowanego deficytu budżetu na 2024 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Paweł Dobrzyński - przewodniczący
2. Bogusław Wenus - członek
3. Łukasz Szczepanik - członek

działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2023 r., poz. 1270 ze zmianami) oraz art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz. U. z 2023 r., poz. 1325)

p o s t a n o w i ł:

wydać opinię **pozytywną** w przedmiocie możliwości spłaty przez Gminę Wieruszów kredytu w wysokości 4.555.976,93 zł, z uwagami zawartymi w uzasadnieniu.

U z a s a d n i e n i e

Skład Orzekający wydał przedmiotową opinię w oparciu o następujące dokumenty:

- uchwałę Rady Miejskiej w Wieruszowie nr LXX/530/2023 z dnia 27 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wieruszów na lata 2024-2033 wraz ze zmianami,
- uchwałę Rady Miejskiej w Wieruszowie nr LXX/531/2023 z dnia 27 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Wieruszów na 2024 rok wraz ze zmianami,
- uchwałę Rady Miejskiej w Wieruszowie Nr LXXIV/562/2024 z dnia 26 kwietnia 2024 r. w

sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu,

- wniosek z dnia 23 maja 2024 roku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 4.555.976,93 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Wieruszów na 2024 rok oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W dniu 26 kwietnia 2024 r. Rada Miejska w Wieruszowie podjęła uchwałę Nr LXXIV/562/2024 w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu. Z treści §1 przedmiotowej uchwały wynika, że kredyt w wysokości 4.555.976,93 zł zaciągany będzie na finansowanie planowanego deficytu budżetu w 2024 roku oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Zgodnie z §2 tej uchwały jednostka zaplanowała spłatę kredytu w latach 2026 – 2033.

W budżecie Gminy Wieruszów na 2024 rok zaplanowano do uzyskania dochody w wysokości 110.053.995,43 zł oraz wydatki budżetowe na poziomie 114.795.487,49 zł. Planowany deficyt kształtuje się na poziomie 4.741.492,06 zł, przychody wyniosą 6.640.875,58 zł, natomiast rozchody stanowią kwotę 1.899.383,52 zł. Opiniowany kredyt mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w §13 pkt 2 uchwały Rady Miejskiej w Wieruszowie nr LXX/531/2023 z dnia 27 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Wieruszów na 2024 - limicie zobowiązań z tytułu planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych na finansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań (8.000.000,00 zł).

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Wieruszów na koniec 2024 roku kształtować się będzie na poziomie 28.518.391,22 zł.

W świetle obowiązujących przepisów prawa możliwość zadłużania się danej jednostki samorządu terytorialnego wyznacza reguła wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Na podstawie przedłożonych materiałów oraz danych wynikających z wieloletniej prognozy finansowej Gminy Wieruszów stwierdzono, że obciążenie budżetu Gminy w latach, na które przypada spłata zaciąganego kredytu (2026-2033), jak również w pozostałych latach objętych wieloletnią prognozą finansową Gminy, nie przekracza określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych wskaźnika spłat.

W latach objętych wieloletnią prognozą finansową Gminy zachowana również zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych. Skład Orzekający zwraca jednak uwagę na to, że w 2023 roku (pomimo spełnienia zasady wynikającej z art. 242 ustawy) dochody bieżące zaplanowano w kwocie niższej od wydatków bieżących o 1.113.921,11 zł, przy jednoczesnym założeniu wydatków bieżących na poziomie niższym od dochodów bieżących powiększonych o przychody z tytułu wolnych środków z lat ubiegłych. W związku z powyższym Skład Orzekający podkreśla, że wprawdzie przepisy prawa dopuszczają możliwość planowania deficytu operacyjnego budżetu, jednakże planowanie w budżecie deficytu operacyjnego jest niekorzystne dla jednostki samorządu terytorialnego i może świadczyć o jej trudnościach w zakresie zbilansowania podstawowej działalności.

Ponadto Skład Orzekający zwraca uwagę na fakt, iż w kolejnych latach Gmina Wieruszów, pomimo zakładanego ujemnego wyniku na działalności operacyjnej w 2024 roku, prognozuje uzyskanie wysokich nadwyżek operacyjnych - na poziomie 6.100.000,00 zł w 2025 roku, 8.600.000,00 zł w 2026 roku oraz 6.200.000,00 zł w 2027 roku. W związku z powyższym w ocenie Składu Orzekającego istnieje konieczność dokonywania przez jednostkę analiz poziomu planowanych i wykonanych dochodów i wydatków bieżących w roku 2024 oraz prognozowanych dochodów i wydatków bieżących w latach 2025-2027. Wysokość wykonanych nadwyżek operacyjnych wpływa bowiem bezpośrednio na wielkość dopuszczalnego wskaźnika spłaty długu, jak również na możliwość realizacji przyjętych zadań inwestycyjnych Gminy, a także spłaty zadłużenia.

Pomimo sformułowania powyższych uwag, Skład Orzekający ocenia, że Gmina Wieruszów będzie miała możliwość spłaty przedmiotowego kredytu. Podkreślić należy jednak, że wykazane w wieloletniej prognozie finansowej wskaźniki, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji dochodów, jak również utrzymania poziomu wydatków oraz osiągnięcia zakładanych nadwyżek operacyjnych. Skład przypomina, iż zdolność do wypracowania tych nadwyżek oraz ich wielkość decydują o możliwościach finansowych jednostki samorządu terytorialnego, w tym, m.in. w zakresie dotyczącym realizacji przyjętych zadań inwestycyjnych, a także spłaty zadłużenia.

Zdaniem Składu Orzekającego, jednostka winna na bieżąco monitorować wszystkie

czynniki wpływające na sytuację finansową Gminy, jak również analizować zdolność do zaciągania i spłaty nowych zobowiązań, w aspekcie wykonanych i prognozowanych wielkości wpływających na ustalenie w kolejnych latach relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych. W sytuacji wystąpienia nowych okoliczności, mających wpływ na realizację założeń przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej, niezbędne może być dokonywanie korekt prognozowanych wielkości.

Zważywszy na powyższe Skład Orzekający postanowił wydać opinię zawartą w sentencji niniejszej uchwały.

Od niniejszej uchwały przysługuje odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.