

U c h w a ł a Nr IV/144/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 22 października 2024 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 13.500.000,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Burmistrza gminy Wieluń w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 13.500.000,00 zł, zaciąganego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań oraz na finansowanie planowanego w 2024 r. deficytu budżetu gminy, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w osobach:

1. Zofia Dolewka - przewodnicząca
2. Paweł Dobrzyński - członek
3. Joanna Pączek - członek

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

p o s t a n o w i ł:

wydać pozytywną opinię w przedmiocie możliwości spłaty kredytu w wysokości 13.500.000,00 zł, zaciąganego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych oraz na finansowanie planowanego w 2024 r. deficytu budżetu gminy, z uwagą zawartą w uzasadnieniu.

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

Skład Orzekający wydał przedmiotową opinię w oparciu o analizę następujących dokumentów:

- wniosku Burmistrza gminy Wieluń z dnia 30 września 2024 r. o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 13.500.000,00 zł,
- uchwały Nr XCVIII/1191/23 Rady Miejskiej w Wieluniu z dnia 28 grudnia 2023 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wieluń na lata 2024-2036 wraz ze zmianami,
- uchwały Nr XCVIII/1192/23 Rady Miejskiej w Wieluniu z dnia 28 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Wieluń na rok 2024 wraz ze zmianami,

- uchwały Nr VII/89/24 Rady Miejskiej w Wieluniu z dnia 26 września 2024 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań oraz kredytu na pokrycie deficytu budżetowego.

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił co następuje:

W dniu 26 września 2024 r. Rada Miejska w Wieluniu podjęła uchwałę Nr VII/89/24 w sprawie zaciągnięcia w 2024 r. kredytu długoterminowego w wysokości 13.500.000,00 zł, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych. Według postanowień § 2 powyższej uchwały, gmina planuje spłacić opiniowany kredyt w latach 2025-2036 środkami stanowiącymi źródła dochodów własnych.

W budżecie gminy na 2024 r. (po zmianach na dzień 10.10.2024 r.) planowane dochody ogółem kształtują się na poziomie 207.778.305,61 zł, a wydatki w wysokości 233.315.083,88 zł (w tym wydatki majątkowe 69.113.451,95 zł). Deficyt budżetu stanowi równowartość 25.536.778,27 zł i zostanie sfinansowany przychodami z tytułu: zaciąganego kredytu oraz zaciągniętych pożyczek (9.182.160,41 zł), nadwyżki budżetu z lat ubiegłych (14.345.747,19 zł), niewykorzystanych środków pieniężnych, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych (860.919,14 zł) oraz wolnych środków (1.147.951,53 zł). Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 33.094.921,15 zł, zaś rozchody w wysokości 7.558.142,88 zł. Opiniowany kredyt mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w budżecie gminy na 2024 rok, limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że zadłużenie gminy Wieluń na koniec 2024 r. kształtować się będzie na poziomie 68.731.910,39 zł, a na koniec 2025 r. wzrośnie do wartości 71.106.311,41 zł, zaś w następnych latach ma wykazywać tendencję malejącą. Zadłużenie na koniec 2023 r. wynosiło 59.660.216,08 zł.

W świetle obowiązujących przepisów prawa, możliwość zadłużania się danej jednostki samorządu terytorialnego wyznacza reguła, wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Na podstawie przedłożonych materiałów ustalono, że relacje wyliczone w oparciu o wskazany wyżej przepis (wskaźnik spłaty zobowiązań), w latach 2024 – 2036 przedstawiać się będą następująco:

Lata	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) w %	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)
2024	9,89	14,84
2025	7,77	9,51
2026	6,22	12,02
2027	5,62	10,69
2028	5,99	10,78
2029	6,16	9,82
2030	5,89	9,22
2031	4,10	10,97
2032	3,82	12,77
2033	3,77	12,66
2034	3,64	12,83
2035	3,27	12,91
2036	2,68	13,12

Z powyższych danych wynika, że obciążenie budżetu spłatami zaciągniętych zobowiązań długoterminowych, w okresie zaciągnięcia kredytu oraz w okresie, w którym przypada spłata kredytu (2025-2036) nie przekracza wskaźnika spłat określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że w 2024 r. (pomimo spełnienia zasady wynikającej z art. 242 ustawy) dochody bieżące zaplanowano w kwocie niższej od wydatków bieżących o 5.386.813,20 zł (wg stanu na dzień 10.10.2024 r.). W związku z powyższym Skład Orzekający wskazuje, że wprowadzenie przepisów prawa dopuszczają możliwość planowania tzw. 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. Skład Orzekający wskazuje ponadto, że zdolność do wypracowania nadwyżek operacyjnych, a także wysokość tych nadwyżek mają decydujące znaczenie w zakresie możliwości realizacji przez jednostki samorządu przedsięwzięć inwestycyjnych oraz spłaty zadłużenia.

Ponadto, Skład Orzekający zwraca uwagę na fakt, iż gmina Wieluń pomimo zakładanego ujemnego wyniku na działalności bieżącej (operacyjnej) w 2024 r., prognozuje uzyskanie nadwyżek operacyjnych na poziomie 14.670.000,00 zł w 2025 r., 14.540.000,00 zł w 2026 r., 17.300.000,00 zł w 2027 r. W kolejnych latach (2028-2036) założono osiągnięcie nadwyżek operacyjnych na jeszcze wyższych poziomach, mieszczących się w przedziale od 17.740.000,00 zł (2028r.) do 32.290.000,00 zł (2036r.). W ocenie Składu Orzekającego wypracowanie nadwyżek operacyjnych w założonych w prognozie finansowej wysokościach

będzie wymagało od gminy konsekwentnych działań w zakresie realizacji prognozowanych dochodów bieżących, jak również szczególnej dyscypliny w ponoszeniu wydatków bieżących.

Wobec powyższego Skład Orzekający wskazuje, że możliwość spłaty długu w założonych wysokościach, z zachowaniem reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych, wymaga pełnej realizacji przyjętych wartości w prognozie finansowej gminy. 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 oraz 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.

Biorąc pod uwagę dokonane ustalenia 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 r. o regionalnych izbach obrachunkowych, odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi, w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.