

U c h w a ł a Nr IV/143/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 18 października 2024 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.500.000,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Burmistrza gminy Złoczew w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.500.000,00 zł, zaciąganego na sfinansowanie 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 2.500.000,00 zł, zaciąganego 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 Złoczew z dnia 1 października 2024 r. o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.500.000,00 zł,
- uchwały Nr LIX/431/23 Rady Miejskiej w Złoczewie z dnia 19 grudnia 2023 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Złoczew na lata 2024-2035 wraz ze zmianami,
- uchwały Nr LIX/432/23 Rady Miejskiej w Złoczewie z dnia 19 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Złoczew na 2024 rok wraz ze zmianami,
- uchwały Nr V/31/24 Rady Miejskiej w Złoczewie z dnia 20 września 2024 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił co następuje:

W dniu 20 września 2024 r. Rada Miejska w Złoczewie podjęła uchwałę Nr V/31/24 w sprawie zaciągnięcia w 2024 r. kredytu długoterminowego w wysokości 2.500.000,00 zł, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu. Według postanowień §§ 2 i 3 powyższej uchwały, gmina planuje spłacić opiniowany kredyt w latach 2025-2035 środkami stanowiącymi źródła dochodów własnych.

W budżecie gminy na 2024 r. (po zmianach na dzień 20.09.2024 r.) planowane dochody ogółem kształtują się na poziomie 52.650.427,13 zł, a wydatki w wysokości 55.945.966,38 zł (w tym wydatki majątkowe 12.261.908,04 zł). Deficyt budżetu stanowi równowartość 3.295.539,25 zł i zostanie sfinansowany przychodami z tytułu: zaciąganego kredytu (2.500.000 zł), niewykorzystanych środków pieniężnych, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych (345.649,48 zł) oraz wolnych środków (449.889,77 zł). Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 4.285.579,25 zł, zaś rozchody w wysokości 990.040,00 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 zaciągnięcia kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu (4.000.000,00 zł). Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że zadłużenie gminy Złoczew na koniec 2024 r. kształtować się będzie na poziomie 16.728.956,00 zł, a na koniec 2025 r. wzrośnie do wartości 19.044.707,00 zł, zaś w następnych latach ma wykazywać tendencję malejącą. Zadłużenie na koniec 2023 r. wynosiło 15.218.996,00 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 – 2035 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	6,28	10,53
2025	7,03	9,07
2026	7,16	7,55
2027	6,81	7,44
2028	6,90	7,39

2029	6,69	6,96
2030	6,34	6,66
2031	6,38	7,34
2032	5,91	8,31
2033	6,42	8,05
2034	6,08	8,01
2035	5,67	7,96

Z powyższych danych wynika, że obciążenie budżetu spłatami zaciągniętych zobowiązań długoterminowych, w okresie zaciągnięcia kredytu oraz w okresie, w którym przypada spłata kredytu (2025-2035) nie przekracza wskaźnika spłat określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że w latach 2026-2030 planowany wskaźnik spłaty zobowiązań długoterminowych jest bardzo zbliżony do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań (różnica między wskaźnikami wynosi: 0,39% w 2026 r., 0,63% w 2027 r., 0,49% w 2028 r., 0,27% w 2029 r. i 0,32% w 2030 r.). W sytuacji, gdyby planowane przez gminę wielkości budżetowe w latach objętych wieloletnią prognozą finansową nie zostały osiągnięte, mogłoby nastąpić przekroczenie ustawowo dopuszczalnego poziomu spłaty zobowiązań. W latach 2025-2035 (w tym w okresie spłaty zaciąganego kredytu) gmina prognozuje osiągnięcie tzw. nadwyżek operacyjnych (dochody bieżące wyższe od wydatków bieżących), zatem planowane jest zachowanie zasady określonej w art. 242 ustawy o finansach publicznych. Skład Orzekający podkreśla, że wysokość wykonanych nadwyżek operacyjnych wpływa bezpośrednio na wielkość dopuszczalnego wskaźnika spłaty długu, jak również na możliwość realizacji przyjętych zadań inwestycyjnych, a także spłaty zaciągniętych zobowiązań długoterminowych.

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.