

Uchwała Nr I/103/2023
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 6 lipca 2023 roku

w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty przez
Miasto Głowno kredytu długoterminowego

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz.U. z 2022 r., poz. 1668 ze zm.) i art. 91 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2023 r., poz. 1270), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej Łodzi:

- | | |
|---------------------|----------------|
| 1. Roman Drozdowski | przewodniczący |
| 2. Iwona Kopczyńska | członek |
| 3. Anna Kaźmierczak | członek |

uchwała, co następuje:

Opiniuje pozytywnie z uwagami możliwość spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 5.300.000,00 zł (słownie złotych: pięć milionów trzysta tysięcy) zaciąganego przez Miasto Głowno z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Miasta w 2023 roku.

Uzasadnienie

Burmistrz Głowna wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z wnioskiem o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 5.300.000,00 zł, zaciąganego przez Miasto Głowno z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Miasta w 2023 roku. O zaciągnięciu przedmiotowego kredytu postanowiła Rada Miejska w Głownie na podstawie uchwały nr LXXXIV/578/23 z dnia 31 maja 2023 r. Planowana spłata kredytu wraz z odsetkami ma nastąpić w latach 2023–2032 z dochodów własnych, przy czym – jak wynika z wniosku Burmistrza – raty kapitałowe będą spłacane w latach 2024–2032, a odsetki w latach 2023–2032.

Opinia wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą dokumentów będących w posiadaniu Izby na dzień wydania niniejszej opinii, w szczególności danych wynikających z uchwały budżetowej Miasta Głowna na 2023 rok (z uwzględnieniem zmian wprowadzonych na dzień 28 czerwca 2023 roku) oraz uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miasta Głowno na lata 2023–2032 (ze zmianami na dzień 28 czerwca 2023 roku).

W uchwale budżetowej Miasta Głowna, obowiązującej na dzień wydania niniejszej opinii, zaplanowano deficyt budżetu w kwocie 12.178.237,17 zł, wskazując jako źródła jego pokrycia przychody z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 5.300.000,00 zł, nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych w wysokości 3.231.576,86 zł, niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8, w wysokości 404.685,00 zł oraz wolne środki z lat ubiegłych w wysokości 3.241.975,31 zł. Rozchody budżetu na 2023 rok zaplanowano w wysokości 1.035.764,30 zł.

Limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek (wraz z odsetkami), przeznaczonych na finansowanie planowanego deficytu budżetu, Rada Miejska w Głownie ustaliła w wysokości 7.000.000 zł.

Z danych wykazanych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Miasta Głowno wynika, że w latach 2023-2032 zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych. W okresie 2024-2032 prognozuje się osiągnięcie tzw. nadwyżek operacyjnych (dochodów bieżących wyższych od wydatków bieżących). Natomiast dla 2023 roku ustalono dochody bieżące w wysokości niższej od wydatków bieżących (tzw. deficyt operacyjny) na poziomie 5.167.699,52 zł, przy jednoczesnym założeniu wydatków bieżących na poziomie niższym od dochodów bieżących powiększonych o przychody z tytułu: nadwyżki budżetu z lat ubiegłych, niewykorzystanych środków pieniężnych, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych oraz wolnych środków z lat ubiegłych.

Skład Orzekający zwraca przy powyższym uwagę, że wprawdzie przepisy prawa dopuszczają możliwość planowania deficytu operacyjnego budżetu, jednakże w praktyce wykonanie takiego deficytu jest niekorzystne dla jednostki samorządu terytorialnego i może świadczyć o jej trudnościach w zakresie zbilansowania podstawowej działalności. Skład Orzekający przypomina, że zdolność do wypracowania nadwyżki operacyjnej oraz wielkość tej nadwyżki decydują o możliwościach finansowych jednostki, w tym dotyczących realizacji przyjętych zadań inwestycyjnych oraz spłaty zadłużenia. Skład Orzekający zwraca także uwagę, że już w 2024 roku Miasto prognozuje nadwyżkę operacyjną na poziomie 4.722.540,22 zł, a w kolejnych latach na poziomie wynoszącym od 2.160.847,04 w 2025 roku do 2.622.832,71 zł w 2032 roku. W ocenie Składu Orzekającego wypracowanie nadwyżek operacyjnych w założonych w prognozie wysokościach będzie wymagało od Miasta konsekwentnych działań w zakresie realizacji prognozowanych dochodów bieżących, jak również szczególnej dyscypliny w ponoszeniu wydatków bieżących.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Miasta Głowna na koniec roku 2023, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie ustalonym w prognozie, kształtować się będzie na poziomie 13,23% planowanych dochodów budżetu ogółem. Począwszy od roku 2024 Miasto nie planuje przychodów zwrotnych zwiększających poziom zadłużenia.

Z konstrukcji budżetu Miasta wynika, że w 2023 roku spłata zobowiązań zaliczanych do długu zostanie sfinansowana wyłącznie nadwyżką budżetową z lat ubiegłych. Natomiast od 2025 roku, stosownie do założeń wieloletniej prognozy finansowej, spłata zobowiązań zaliczanych do długu zostanie sfinansowana z planowanych nadwyżek budżetowych, które de facto powstaną z nadwyżek operacyjnych.

Zgodnie z regułą wynikającą z art. 243 ustawy o finansach publicznych dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik dopuszczalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu tej jednostki. Stosownie do wskazanej reguły wskaźnik spłaty długu w danym roku budżetowym nie może przekroczyć dopuszczalnego wskaźnika spłaty. Relację wskaźnika spłaty długu do wskaźnika dopuszczalnego, o której mowa w przywołanym przepisie, dla poszczególnych lat objętych prognozą Gminy Miasta Głowno, przedstawia tabela:

LATA	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)	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)
2023	12,69%	3,29%
2024	9,95%	3,77%
2025	9,77%	4,48%
2026	6,14%	2,44%
2027	5,99%	2,27%
2028	6,33%	2,08%
2029	4,53%	1,98%
2030	3,64%	1,78%
2030	5,58%	1,64%
2030	4,74%	1,33%

Z prognozy kwoty długu wynika, że w latach 2023–2032, które obejmują również okres spłaty przedmiotowego kredytu, obciążenie budżetu Miasta Główna z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika maksymalnego ustalonego dla danego roku. Skład Orzekający podkreśla jednak, że ww. wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji wielkości wynikających z wieloletniej prognozy finansowej Miasta.

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

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.