



Uchwała Nr I/109/2023
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 7 września 2023 roku

w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty przez
Gminę Lutomiersk kredytu długoterminowego

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz.U. z 2023 r., poz. 1325) i art. 91 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2023 r., poz. 1270 ze zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej Łodzi:

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

uchwała, co następuje:

Opiniuje pozytywnie z uwagami możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego do wysokości 8.670.000 zł (słownie złotych: osiem milionów, sześćset siedemdziesiąt tysięcy) przez Gminę Lutomiersk z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu w 2023 roku.

Uzasadnienie

W dniu 30 sierpnia 2023 roku Burmistrz Miasta i Gminy Lutomiersk wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z wnioskiem o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego do wysokości 8.670.000 zł, z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu w 2023 roku.

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 Gminy Lutomiersk na 2023 rok oraz uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lutomiersk na lata 2023-2037, jak również danych znajdujących się w rejestrach Izby.

Na podstawie zarządzenia nr 240/23 z dnia 29 sierpnia 2023 roku Burmistrza Miasta i Gminy Lutomiersk postanowiono o zaciągnięciu kredytu długoterminowego do wysokości 8.670.000 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu w 2023 roku. Spłata kredytu ma nastąpić w latach 2024-2037, z dochodów własnych Gminy Lutomiersk oraz z przychodów.

W uchwale budżetowej Gminy Lutomiersk, obowiązującej na dzień wydania niniejszej opinii, zaplanowano deficyt budżetu w kwocie 26.095.232,11 zł, wskazując jako źródła jego pokrycia przychody z tytułu zaciąganych przychodów zwrotnych w wysokości 8.670.000,00 zł, nadwyżkę z lat ubiegłych w wysokości 16.203.446,37 zł, jak również niewykorzystane środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu, wynikające z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków oraz niewykorzystane środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu, wynikające z rozliczenia

dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu, w łącznej wysokości 1.221.785,74 zł,

Limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek, przeznaczonych na finansowanie planowanego deficytu budżetu, Rada Miejska w Lutomiersku ustaliła w wysokości 13.000.000 zł.

Z danych wykazanych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Lutomiersk wynika, że w latach 2023-2037 zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych. W okresie 2024–2037 Gmina prognozuje 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 3.260.079,53 zł, przy jednoczesnym założeniu wydatków bieżących na poziomie niższym od dochodów bieżących powiększonych o przychody z tytułu: nadwyżki budżetu z lat ubiegłych oraz niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków jak również niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu.

Przy powyższym Skład Orzekający zauważa, że wprowadzie 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.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Lutomiersk na koniec roku 2023 wyniesie 8.670.000 zł i przy założeniu osiągnięcia dochodów ustalonych w prognozie, kształtować się będzie na poziomie 14,42% planowanych dochodów budżetu ogółem. W roku 2024 Gmina planuje przychody zwrotne w wysokości 2.200.000 zł. Natomiast począwszy od roku 2025 Gmina nie planuje przychodów zwrotnych zwiększających poziom zadłużenia.

Z konstrukcji budżetu Gminy Lutomiersk wynika, że w 2023 roku nie przewiduje się spłaty długu. W roku 2024, stosownie do założeń wieloletniej prognozy finansowej, źródło spłaty długu stanowić będą planowane przychody zwrotne. Natomiast od 2025 roku spłata zobowiązań zaliczanych do długu zostanie sfinansowana wyłącznie 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 Lutomiersk, 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	20,49%	0,83%
2024	16,72%	2,65%
2025	14,75%	2,54%
2026	11,73%	2,18%
2027	9,46%	2,07%
2028	7,04%	1,75%
2029	3,85%	1,51%
2030	1,82%	1,21%
2031	3,48%	2,44%
2032	3,56%	2,53%
2033	3,65%	2,61%
2034	3,79%	2,87%
2035	3,88%	2,92%
2036	3,92%	2,77%
2037	3,89%	2,63%

Przy realizacji wielkości założonych w prognozie kwoty długu w latach 2023-2037, Gmina wykazała, że obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego, maksymalnego wskaźnika ustalonego dla danego roku. Spełniona zatem zostanie reguła wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Jednakże Skład Orzekający zwraca uwagę, że w latach 2030 - 2035 obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu oscyluje w granicach wskaźnika maksymalnego. Mając na względzie powyższe, Skład Orzekający wskazuje, że założenia przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej wymagają pełnej realizacji planowanych przez Gminę wielkości, wpływających na ustalenie relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

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.