

U c h w a ł a Nr IV/169/2023

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 4 grudnia 2023 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 4.000.000,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Burmistrza gminy Uniejów w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 4.000.000,00 zł, zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2023 r., Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Zofia Dolewka - przewodnicząca
2. Paweł Dobrzyński - członek
3. Łukasz Szczepanik - 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 powyższego kredytu w wysokości 4.000.000,00 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 analizę następujących dokumentów:

- uchwały Nr LXVII/558/2022 Rady Miejskiej w Uniejowie z dnia 23 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2023-2040 wraz ze zmianami,
- uchwały Nr LXVII/559/2022 Rady Miejskiej w Uniejowie z dnia 23 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia budżetu Miasta i Gminy Uniejów na 2023 rok wraz ze zmianami,
- uchwały Nr LXXX/657/2023 Rady Miejskiej w Uniejowie z dnia 9 listopada 2023 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Uniejów na 2023 rok w tym deficytu w środkach własnych związanego z realizacją zadań inwestycyjnych współfinansowanych ze środków z budżetu Unii Europejskiej,

- wniosku Burmistrza gminy Uniejów z dnia 20 listopada 2023 r. o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 4.000.000,00 zł.

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił co następuje:

W dniu 9 listopada 2023 r. Rada Miejska w Uniejowie podjęła uchwałę Nr LXXX/657/2023 w sprawie zaciągnięcia w 2023 r. długoterminowego kredytu w wysokości 4.000.000,00 zł, na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy. W świetle § 3 powyższej uchwały, gmina planuje spłacić opiniowany kredyt w latach 2024-2038 środkami stanowiącymi źródła dochodów własnych (§ 5 uchwały). Skład Orzekający zwraca uwagę, iż zaciągnięcie kredytu, którego spłata rozłożona jest na okres 15 lat, skutkować będzie istotnym wzrostem obciążeń budżetów poszczególnych lat, z tytułu wydatków związanych z obsługą długu. Znaczny wzrost kosztów obsługi długu widoczny jest w 2023 r. Jego wielkość zaplanowano w wysokości 5,8 mln zł, następnie w latach 2024-2025 w wysokości ponad 5 mln zł, a w latach 2026-2027 ponad 4 mln zł. Koszt obsługi długu w 2022 r. wynosił ok. 3,6 mln zł.

W budżecie gminy na 2023 r. (po zmianach na dzień 9 listopada 2023 r.) planowane dochody ogółem kształtują się na poziomie 124.043.826,00 zł, a wydatki w wysokości 145.499.738,12 zł. Deficyt budżetu stanowi równowartość 21.455.912,12 zł i zostanie pokryty przychodami z tytułu kredytów i pożyczek (4.730.520,00 zł), niewykorzystanych środków pieniężnych, o których mowa w art., 217 ust. 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych (2.657.657,40 zł) oraz wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (14.067.734,72 zł). Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 25.886.548,44 zł, zaś rozchody w wysokości 4.430.636,32 zł. Opiniowany kredyt mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w budżecie gminy na 2023 rok po zmianach, limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej (WPF wg stanu na dzień 9 listopada 2023 r.), wynika, że dług gminy Uniejów na koniec 2023 r. kształtować się będzie na poziomie 70.220.655,82 zł i wzrośnie w stosunku do roku ubiegłego o ok. 0,43%, bowiem zadłużenie na koniec 2022 r. wynosiło 69.920.772,14 zł. Skład Orzekający zwraca uwagę na relatywnie wysoki koszt rat odsetkowych od opiniowanego kredytu. Zgodnie z terminarzem spłat kredytu, zawartym we wniosku Burmistrza gminy o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu w wysokości 4.000.000,00 zł,

planowane odsetki od kapitału pozostającego do spłaty w latach 2024-2038 wynoszą 2.068.668,71 zł, co stanowi ok. 52% kwoty pożyczonego kapitału.

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 2023 – 2040 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 plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) w %
2023	10,55	22,52
2024	11,43	23,21
2025	11,02	21,60
2026	10,16	20,03
2027	9,33	17,97
2028	8,83	17,62
2029	8,41	15,26
2030	8,00	15,27
2031	7,61	14,24
2032	7,19	14,44
2033	7,03	14,53
2034	7,13	14,57
2035	6,92	14,68
2036	5,85	14,66
2037	5,25	14,66
2038	5,03	14,62
2039	3,61	14,82
2040	3,54	14,88

Z powyższych danych wynika, że obciążenie budżetu spłatami zaciągniętych zobowiązań długoterminowych, w okresie zaciągnięcia kredytu oraz w okresie, w którym przypada spłata kredytu (2024-2038), jak też w pozostałych latach objętych wieloletnią prognozą finansową, nie przekracza wskaźnika spłat określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Oznacza to, że spełnione są wymogi wynikające z obowiązujących w tym zakresie przepisów prawa. W latach 2023-2040 (w tym w okresie spłaty zaciąganego kredytu) zachowana zostanie również zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, bowiem gmina prognozuje osiągnięcie tzw. nadwyżek operacyjnych (dochody bieżące wyższe od wydatków bieżących).

Skład Orzekający podkreśla, że wykazane w wieloletniej prognozie finansowej wskaźniki, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji dochodów (w tym dochodów bieżących oraz majątkowych), jak również utrzymania poziomu wydatków oraz osiągnięcia zakładanych wyników (nadwyżek) operacyjnych w poszczególnych latach. Przy powyższym Skład Orzekający wskazuje, że 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 stosownych 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.