

Uchwała Nr V/49/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 19 marca 2024 roku

**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu
długoterminowego zaciąganego przez Gminę Krośniewice**

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

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- | | |
|---------------------|------------------|
| 1. Krzysztof Kozik | - przewodniczący |
| 2. Tomasz Karwicki | - członek |
| 3. Anna Adamczewska | - członek |

uchwała, co następuje:

opiniuje pozytywnie z uwagą możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Krośniewice do kwoty 6.526.529,14 zł (słownie: sześć milionów pięćset dwadzieścia sześć tysięcy pięćset dwadzieścia dziewięć złotych i czternaście groszy), z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu na rok 2024 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Uzasadnienie

W dniu 27 lutego 2024 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Burmistrza Gminy Krośniewice o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia w 2024 roku w kwocie 6.526.529,14 zł, który zostanie przeznaczony na pokrycie planowanego deficytu w wysokości oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek, zgodnie z uchwałą nr LXXXVII/496/24 Rady Miejskiej w Krośniewicach z dnia 12 lutego 2024 roku.

Opinia Składu Orzekającego, wyrażona w sentencji niniejszej uchwały, poprzedzona została analizą:

- uchwały nr LXXXV/483/24 z dnia 24 stycznia 2024 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Krośniewice na 2024 rok, w szczególności w zakresie limitów zobowiązań z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów, o których mowa w art. 212 ust. 1 pkt 6 w związku z art. 89 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,

- uchwały nr LXXXV/484/24 z dnia 24 stycznia 2024 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część tejże prognozy, z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwały nr LXXXVII/496/24 Rady Miejskiej w Krośniewicach z dnia 12 lutego 2024 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Uchwałą nr LXXXVII/496/24 z dnia 12 lutego 2024 roku Rada Miejska w Krośniewicach postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy do kwoty 6.526.529,14 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu na rok 2024 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Z treści uchwały wynika, że przedmiotowy kredyt zostanie spłacony w latach 2024–2037, w tym spłata rat kapitałowych nastąpi w latach 2027–2037, zaś spłata rat odsetkowych w latach 2024–2037, z dochodów własnych gminy lub przychodów z tytułu kredytu zaciągniętego na ten cel. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

W uchwale budżetowej Gminy Krośniewice na 2024 rok, z uwzględnieniem zmian obowiązujących na dzień wydania niniejszej opinii, zaplanowano deficyt budżetu w wysokości 6.016.967,63 zł, wskazując jako źródła jego pokrycia m. in. przychody z tytułu zaciągniętego kredytu. Rozchody budżetu zaplanowano na kwotę 1.330.619,19 zł, wskazując jako źródła finansowania również przychody z tytułu zaciągniętego kredytu.

Działaniem swym Rada Miejska w Krośniewicach wypełniła dyspozycję normy zawartej w art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów, bowiem zaciągnięty kredyt mieści się w ustalonym przez Radę Miejską w Krośniewicach limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Z wieloletniej prognozy finansowej wynika, że w latach 2024–2037 zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. W latach 2025–2037 prognozowane dochody bieżące budżetów zaplanowano w wysokościach wyższych od wydatków bieżących, zakładając osiągnięcie w każdym roku tzw. nadwyżek operacyjnych. Natomiast dla 2024 roku Gmina Krośniewice prognozuje dochody bieżące w wysokości niższej od wydatków bieżących (tzw. deficyt operacyjny) na poziomie 821.057,68 zł, przy jednoczesnym założeniu wydatków bieżących na poziomie niższym od dochodów bieżących powiększonych o przychody z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, zatem zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ust. 1 tejże ustawy. Przy powyższym Skład Orzekający wskazuje, że wprawdzie przepisy dopuszczają możliwość planowania deficytu operacyjnego budżetu, jednakże w praktyce takie działanie jest niekorzystne dla jednostki samorządu terytorialnego i świadczy o jej trudnościach w zakresie zbilansowania podstawowej działalności. Skład Orzekający zwraca uwagę, że Gmina Krośniewice zakłada w latach 2025–2029 bardzo duży wzrost nadwyżek

operacyjnych. Mając powyższe na uwadze, Skład Orzekający podkreśla, że wypracowanie nadwyżek operacyjnych we wskazanych wysokościach będzie wymagało konsekwentnych działań w celu realizacji planowanego poziomu dochodów bieżących oraz szczególnej dyscypliny w ponoszeniu wydatków bieżących, w celu zachowania ustalonego ich poziomu.

Wskazać także należy, że 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. Przy założeniu realizacji wielkości uchwalonych w wieloletniej prognozie finansowej, w tym prognozie kwoty długu, Gmina Krośniewice wykazała, że w latach 2024-2037 obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika dopuszczalnego ustalonego dla danego roku.

Reasumując Skład Orzekający podkreśla, że wskazane w wieloletniej prognozie finansowej wskaźniki, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Gminę Krośniewice dochodów (*w tym dochodów bieżących, jak i majątkowych*), utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (*nadwyżek operacyjnych*).

Mając powyższe na względzie Skład Orzekający postanowił wydać opinię jak w sentencji niniejszej uchwały.

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

Przewodniczący
Składu Orzekającego

Krzysztof Kozik