



Uchwała Nr I/130/2021
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 18 listopada 2021 roku

w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty przez
Miasto Główno kredytu długoterminowego

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz.U. z 2019 r., poz. 2137 ze zm.) i art. 91 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2021 r., poz. 305 ze zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej Łodzi:

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

uchwała, co następuje:

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty, przez Miasto Główno, kredytu długoterminowego w kwocie 2.000.000,00 zł (słownie złotych: dwa miliony), przeznaczonego na finansowanie planowanego deficytu budżetu w 2021 roku.

Uzasadnienie

W dniu 19 października 2021 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Miasto Główno.

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 Główna na 2021 rok oraz uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miasta Główno na lata 2021-2032, w tym prognozy kwoty długu stanowiącej element wieloletniej prognozy finansowej, jak również danych znajdujących się w rejestrach Izby.

Na podstawie uchwały nr XLIX/351/21 z dnia 29 września 2021 roku Rada Miejska w Głównie postanowiła o zaciągnięciu kredytu długoterminowego w wysokości 2.000.000,00 zł, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu w 2021 roku. Spłata kredytu nastąpi w latach 2022-2032, a źródłem jego spłaty będą dochody własne Miasta Główno.

W uchwale budżetowej Miasta Główno, obowiązującej na dzień wydania niniejszej opinii, zaplanowano deficyt budżetu w kwocie 2.615.890,14 zł, wskazując jako źródła jego pokrycia: kredyty i pożyczki długoterminowe w kwocie 2.000.000,00 zł oraz przychody z tytułu wolnych środków w kwocie 615.890,14 zł. Z kolei rozchody budżetu zaplanowano w kwocie 852.431,04 zł. Rada Miejska w Głównie ustaliła limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 2.200.000,00 zł.

Z danych wykazanych w wieloletniej prognozie finansowej Miasta Głowno wynika, że w latach 2021-2032 zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych. Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Miasta Głowno na koniec roku 2021 kształtować się będzie na poziomie 9,24% planowanych dochodów budżetu ogółem.

W wieloletniej prognozie finansowej Miasta Głowno założono również, że w 2021 roku spłata zobowiązań zaliczanych do długu zostanie sfinansowana przychodami z tytułu wolnych środków w kwocie 852.431,04 oraz wydatkami zmniejszającymi dług w kwocie 268.665,36 zł. W latach 2022 - 2025 źródłem spłaty długu będą: planowana nadwyżka budżetu oraz wydatki zmniejszające dług. Natomiast począwszy od 2026 roku dług będzie spłacany wyłącznie środkami pochodzącymi z planowanych nadwyżek budżetów, które *de facto* powstaną z nadwyżek operacyjnych budżetów, tj. dodatniej różnicy między dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi.

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 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)
2021	10,97%	2,60%
2022	7,57%	2,99%
2023	8,26%	3,39%
2024	9,38%	3,30%
2025	10,63%	2,86%
2026	6,86%	0,64%
2027	7,15%	0,62%
2028	7,88%	0,60%
2029	8,53%	0,57%
2030	8,35%	0,53%
2031	8,06%	0,53%
2032	8,00%	0,53%

Z prognozy kwoty długu wynika, że w latach 2021 – 2032, które obejmują również okres spłaty przedmiotowego kredytu, obciążenie budżetu Miasta Głowno z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika dopuszczalnego ustalonego dla danego roku. Skład Orzekający podkreśla jednak, że przytoczone wskaźniki, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji wielkości wynikających z wieloletniej prognozy finansowej Miasta Głowno.

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.