

## **Uchwała Nr IV / 109 / 2023**

### **Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 6 czerwca 2023 roku**

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w kwocie 26.642.000,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Burmistrza Wielunia w sprawie możliwości spłaty kredytu w kwocie 26.642.000,00 zł, zaciąganego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań oraz na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Wieluń,

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Paweł Dobrzyński - przewodniczący
2. Zofia Dolewka - członek
3. Łukasz Szczepanik - członek

działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2022 r., poz. 1634 ze zmianami) oraz art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz. U. z 2022 r., poz. 1668 ze zmianami)

### **p o s t a n o w i ł:**

wydać opinię pozytywną w przedmiocie możliwości spłaty kredytu w kwocie 26.642.000,00 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 następujące dokumenty:

- uchwałę Rady Miejskiej w Wieluniu nr LXXIX/962/22 z dnia 29 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Wieluń na rok 2023 wraz ze zmianami,
- uchwałę Rady Miejskiej w Wieluniu nr LXXIX/961/22 z dnia 29 grudnia 2022 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wieluń na lata 2023-2036 wraz ze zmianami,
- uchwałę Rady Miejskiej w Wieluniu nr LXXXIV/1034/23 z dnia 30 marca 2023r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych

zobowiązań oraz kredytu na pokrycie deficytu budżetowego, zmienionej uchwałą Nr LXXXVII/1056/23 Rady Miejskiej w Wieluniu z dnia 27 kwietnia 2023 r.,

- wniosek z dnia 8 maja 2023 roku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 26.642.000,00 zł.

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W dniu 30 marca 2023 roku Rada Miejska w Wieluniu podjęła uchwałę Nr LXXXIV/1034/23 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań oraz kredytu na pokrycie deficytu budżetowego. Z treści §1 przedmiotowej uchwały wynikało, że kredyt w wysokości 21.270.000,00 zł zaciągany będzie na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2023 roku. Zgodnie z §2 tej uchwały jednostka zaplanowała spłatę kredytu w latach 2025-2034. Ww. uchwała została zmieniona uchwałą Rady Miejskiej w Wieluniu Nr LXXXVII/1056/23 z dnia 27 kwietnia 2023r. Zmieniono § 1 oraz § 2 uchwały Nr LXXXIV/1034/23 z dnia 30 marca 2022 roku. W wyniku dokonanych zmian § 1 i 2 uchwały otrzymały następujące brzmienie:

*§ 1. „Postanawia się zaciągnąć w 2023 roku kredyt długoterminowy w wysokości 26.642.000,00 zł. (słownie: dwadzieścia sześć milionów sześćset czterdzieści dwa tysiące 00/100 złotych) na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań i pokrycie deficytu budżetowego.”,*

*§ 2. „Kredyt, o którym mowa w §1 będzie spłacany w latach 2025-2035 z dochodów własnych budżetu Gminy Wieluń”.*

W budżecie Gminy Wieluń na 2023 rok zaplanowano do uzyskania dochody w wysokości 157.747.934,52 zł oraz wydatki budżetowe na poziomie 195.200.350,42 zł. Planowany deficyt kształtuje się na poziomie 37.452.415,90 zł, przychody wyniosą 45.524.933,90 zł, natomiast rozchody stanowią kwotę 8.072.518,00 zł. Opiniowany kredyt mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w §5 pkt 2 uchwały nr LXXIX/962/22 Rady Miejskiej w Wieluniu z dnia 29 grudnia 2022 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Wieluń na rok 2023 - limicie zobowiązań z tytułu planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

W świetle obowiązujących przepisów prawa możliwość zadłużania się danej jednostki

samorządu terytorialnego wyznacza reguła wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Na podstawie przedłożonych materiałów oraz danych wynikających z wieloletniej prognozy finansowej Gminy Wieluń ustalono, że relacje wyliczone w oparciu o wskazany wyżej przepis, w latach 2023 – 2036, przedstawiają się następująco:

Lata	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych (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 wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) – w %
2023	10,09%	19,93%
2024	9,62%	12,64%
2025	<b>9,25%</b>	<b>7,74%</b>
2026	7,05%	9,13%
2027	6,27%	11,60%
2028	6,51%	12,75%
2029	6,58%	13,44%
2030	6,00%	14,98%
2031	5,40%	20,08%
2032	4,08%	23,68%
2033	4,83%	26,75%
2034	4,08%	29,61%
2035	2,77%	32,23%
2036	2,52%	34,71%

Z danych przedstawionych w ww. tabeli wynika, że w 2025 roku zostanie przekroczona relacja o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych (obciążenie budżetu spłatami zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań długoterminowych w 2025 roku przekroczy dopuszczalny wskaźnik spłat zobowiązań określony w powołanym powyżej przepisie prawa). Możliwość przekroczenia ww. relacji wynika z postanowień art.7 ust.1 ustawy z dnia 15 września 2022 roku o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2022r. poz. 1964). Należy zauważyć, że przepisy ww. ustawy dopuszczają możliwość przekroczenia relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2023-2025 wyłącznie w sytuacji gdy łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec danego roku nie przekroczy 100% planowanych dochodów ogółem tej jednostki w tym roku budżetowym, pomniejszonych o planowane kwoty dotacji i środków o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4–8 ustawy o finansach publicznych. Warunek ten jest w przypadku Gminy Wieluń spełniony. Jednakże Skład Orzekający zwraca uwagę, że niezwykle istotne w zaistniałej sytuacji będzie utrzymanie przez jednostkę w latach 2023-2025 kwoty długu na poziomie nie

większym niż wynikający z założeń przyjętych w uchwalonej wieloletniej prognozy finansowej Gminy.

Z wartości ujętych w wieloletniej prognozy finansowej Gminy Wieluń wynika, że w pozostałych latach (2023-2024, 2026-2036) obciążenie budżetu spłatami zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań długoterminowych w poszczególnych latach objętych prognozą, nie przekroczy dopuszczalnego limitu spłat zobowiązań wyliczonego na podstawie wzoru określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych. W latach objętych wieloletnią prognozą finansową Gminy zachowana również zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych. Przy czym w 2023 roku dochody bieżące zaplanowano w kwocie niższej od wydatków bieżących o 9.909.037,01 zł, przy jednoczesnym założeniu wydatków bieżących na poziomie niższym od dochodów bieżących powiększonych o przychody z tytułu wolnych środków z lat ubiegłych. Przy powyższym Skład Orzekający zwraca uwagę, że wprowadzie przepisy prawa dopuszczają możliwość planowania deficytu operacyjnego budżetu, jednakże planowanie w budżecie deficytu operacyjnego jest niekorzystne dla jednostki samorządu terytorialnego i może świadczyć o jej trudnościach w zakresie zbilansowania podstawowej działalności.

W ocenie Składu Orzekającego założenia przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej wymagają pełnej realizacji prognozowanych przez Gminę wielkości, wpływających na ustalenie relacji określonej w art. 243 ustawy. Skład podkreśla, że istotne znaczenie będzie miało tu wykonanie w poszczególnych latach prognozowanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (nadwyżek operacyjnych). Zdolność bowiem do wypracowania tych nadwyżek oraz ich wielkość decydują o możliwościach finansowych jednostki samorządu terytorialnego, w tym, m.in. w zakresie dotyczącym realizacji przyjętych zadań inwestycyjnych, a także spłaty zadłużenia. Ponadto w 2023 roku ważne pozostaje również wykonanie zakładanych dochodów z tytułu sprzedaży majątku. Skład Orzekający przypomina w związku z tym o konieczności bieżącego monitorowania przyjętych założeń.

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

Od niniejszej uchwały przysługuje odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.