

Uchwała Nr 13/K/2022
Składu Orzekającego Nr 12
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
z dnia 1 grudnia 2022 roku

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu przez
Miasto Golub - Dobrzyń

Działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r, poz. 1634 z późn.zm.) oraz Zarządzenia Nr 2/2022 z dnia 6 czerwca 2022 r. w sprawie wyznaczania składów orzekających i zakresu ich działania.

Skład Orzekający w osobach :

<i>Przewodniczący :</i>	Aleksandra Kwiatkowska	Członek Kolegium RIO
<i>Członkowie :</i>	Robert Pawlicki	Członek Kolegium RIO
	Piotr Wasiak	Członek Kolegium RIO

opiniuje z zastrzeżeniami możliwość spłaty kredytu w kwocie 24 751 000,00 zł.

U z a s a d n i e n i e

Miasto Golub - Dobrzyń postanowiło zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 24 751 000,00 zł. Podstawę decyzji o zaciągnięciu zobowiązania stanowi Uchwała Nr LXIV/329/2022 Rady Miasta Golubia - Dobrzynia z dnia 8 listopada 2022 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego. Kredyt planuje się zaciągnąć w latach 2023-2024, z czego w roku:

- 2023 – 17 751 000,00 zł;
- 2024 – 7 000 000,00 zł.

Środki z zaciąganego kredytu Miasto Golub - Dobrzyń przeznacza na sfinansowanie deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Wyżej wskazane przeznaczenie środków z kredytu jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2022 r, poz. 1634 z późn. zm.) – dalej uofp.

Splata zaciąganego kredytu przewidywana jest w latach 2028-2040 ze środków własnych samorządu.

Z Uchwały Nr LXIV/326/2022 Rady Miasta Golubia - Dobrzynia z dnia 8 listopada 2022 r. zmieniająca uchwałę Nr LI/268/2021 Rady Miasta Golubia-Dobrzynia z dnia 28 grudnia 2021 r. w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miasta Golubia-Dobrzynia (dalej WPF) wynika, że Miasto planuje deficyt w roku budżetowym

- 2023 w wysokości 15 469 017,20 zł.

- 2024 w wysokości 4 986 918,56 zł.

natomiast spłaty zobowiązań kształtują się odpowiednio na poziomie: 2 281 982,80 zł; 2 013 081,44 zł.

Powyższe kwoty zostały również ujęte w przedłożonym w dniu 15 listopada 2022 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej projekcie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miasta Golubia – Dobrzynia na lata 2023-2040.

Zadłużenie Jednostki na koniec III kwartału 2022 r., ustalone na podstawie sprawozdania Rb-Z za III kwartał 2022 r. wyniosło 18 039 648,26 zł i stanowiło w stosunku do planowanych dochodów ogółem 26,3%. Biorąc pod uwagę dane zawarte w wyżej wskazanych dokumentach Skład Orzekający zwraca uwagę, iż w 2023 roku zadłużenie Miasta w stosunku do roku 2022 wzrośnie o 15 469 017,20 zł. i będzie wynosiło 48,3% planowanych dochodów.

Odnosząc się do prognozowanej kwoty długu i jej spłat Skład Orzekający wskazuje, że w dniu 28 grudnia 2021 r. Burmistrz Miasta Golubia - Dobrzynia Zarządzeniem Nr 119/2021 wyznaczył siedmioletni okres będący podstawą do obliczenia wskaźnika, o którym mowa w art. 243 uofp. Wobec powyższego Skład Orzekający dokonał oceny spełnienia relacji wykazanej w Wieloletniej Prognozie Finansowej z uwzględnieniem średniej arytmetycznej z ostatnich siedmiu lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu.

Na podstawie powyższego Skład Orzekający stwierdza, iż w latach 2023-2025 relacja, o której mowa w art. 243 uofp nie zostanie spełniona. Niezachowanie powyższej relacji we wskazanym okresie jest jednak dopuszczalne na zasadach określonych w art. 7 ust. 1 ustawy z dnia z dnia 15 września 2022 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu

terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (t.j. Dz U z 2022 r, poz. 1964), zgodnie z którym *relacja ograniczająca wysokość spłaty zobowiązań jednostki samorządu terytorialnego, o której mowa w art. 243 ust. 1 uofp, może być niezachowana w latach 2023-2025 w przypadku, gdy prognozowana 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 uofp w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego*. W Mieście Golub – Dobrzyń relacja prognozowanej łącznej kwoty długu jst do planowanych dochodów ogółem 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 w rok 2023 wyniesie 75,31%; w roku 2024 - 76,35% a w roku 2025 - 67,78%.

Ponadto Skład Orzekający wskazuje, że w latach 2027-2029 występuje niska różnica między dopuszczalnym wskaźnikiem spłat zobowiązań, a wskaźnikiem łącznej kwoty spłat zobowiązań, która wynosi odpowiednio 0,23%; 0,82% i 0,51%.

Naruszenie relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych skutkuje brakiem możliwości uchwalenia budżetu, jeżeli w roku obowiązywania uchwały budżetowej lub w jakimkolwiek roku następującym, po roku budżetowym relacja kwoty przeznaczonej na obsługę zadłużenia do dochodów ogółem przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące (tzw. wynik operacyjny) do dochodów ogółem.

Skład Orzekający zwraca również uwagę, że w zarówno w obowiązującej WPF, jak i przedłożonym projekcie WPF Miasto Golub - Dobrzyń na rok 2023 zaplanowało wydatki bieżące w kwocie wyższej od dochodów bieżących, co skutkuje planowaniem „deficytu operacyjnego” w wysokości 9 766 374,31 zł. Na podstawie art. 9 ust. 2 ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz. U z 2021 r, poz. 1927) w latach 2022-2025 jednostka samorządu terytorialnego może w danym roku budżetowym przekroczyć relację, o której mowa w art. 242 ust. 1 i 2 ustawy o finansach publicznych, pod warunkiem że w latach 2022-2025 suma przekroczeń tej relacji w poszczególnych latach nie będzie wyższa od sumy nadwyżek wynikających z tej relacji w poszczególnych latach. Z wyżej wskazanych dokumentów wynika, że w latach 2022-2025 suma nadwyżek dochodów bieżących nad

wydatkami bieżącymi wynosi 10 791 177,25 zł. Skład Orzekający wskazuje, że nadwyżka operacyjna ma istotny wpływ na spełnienie relacji, o której mowa w art. 243 uofp.

Skład Orzekający wydając niniejszą opinię stosownie do treści przepisu art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych (Dz. U z 2018 r, poz. 2500 z późn. zm.), dokonał oceny wpływu planowanego do zaciągnięcia zobowiązania na realizację zadań publicznych Miasta. W ocenie Składu Orzekającego realizacja zadań publicznych Miasta Golubia – Dobrzynia nie będzie zagrożona tylko przy pełnej realizacji dochodów, w tym dochodów bieżących i ze sprzedaży majątku oraz utrzymania planowanego poziomu wydatków w tym wydatków bieżących, a także osiągnięcia w poszczególnych latach zakładanej nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Biorąc pod uwagę sytuację makroekonomiczną kraju, którego skutkiem jest wzrost nośników energii, a co za tym idzie wzrost innych towarów i usług oraz wzrost kosztów obsługi długu, realizacja budżetu roku 2022 oraz kolejnych lat będzie wymagała bieżącego monitorowania dochodów i wydatków oraz zachowania dyscypliny finansowej, w celu spełnienia relacji, o której mowa w art. 242 i 243 uofp.

Oceniając powyższy stan prawny i przeprowadzoną analizę sytuacji finansowej Miasta, Skład Orzekający stwierdza, że w dniu wydania przedmiotowej opinii samorząd zachował ustawowy wskaźnik spłat i wydał opinię jak w sentencji.

Pouczenie: Od niniejszej uchwały służy prawo wniesienia odwołania do pełnego Składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy w terminie 14 dni od daty doręczenia.

Aleksandra Kwiatkowska
Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy