

Uchwała Nr S.O.XVI.420.7.2023
Składu Orzekającego
Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie
z dnia 2 listopada 2023 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Gorlice kredytu długoterminowego.

Działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1325) - Skład Orzekający Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie w osobach:

Przewodnicząca: Elżbieta Janik
Członkowie: Joanna Drzymała
Marek Łopata

po zapoznaniu się z wnioskiem Burmistrza Miasta Gorlice z dnia 19 października 2023 roku, znak: PB.II.3051.12.2023, w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Miasto Gorlice długoterminowego kredytu w kwocie 10.700.000,00 zł oraz po analizie sytuacji finansowej Miasta Gorlice dokonanej w oparciu o:

- Uchwałę Budżetową Miasta Gorlice na 2023 rok Nr 686/LIII/2022 Rady Miasta Gorlice z dnia 22 grudnia 2022 roku, z uwzględnieniem zmian wprowadzonych do dnia wydania niniejszej opinii,
- Uchwałę Nr 687/LIII/2022 Rady Miasta Gorlice z dnia 22 grudnia 2022 r. w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Gorlice, z uwzględnieniem zmian wprowadzonych do dnia wydania niniejszej opinii,
- przekazane sprawozdania z wykonania budżetu Miasta Gorlice za 2022 rok i III kwartał 2023 roku,

a także uwzględniając dyspozycje przepisów art. 89 ust. 1, art. 90 i art. 91 ust. 1 w związku z art. 72 ust. 1 i art. 217 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.)

postanowił:

zaopiniować pozytywnie z uwagami możliwość spłaty przez Miasto Gorlice w latach: 2028-2040 długoterminowego kredytu w kwocie 10.700.000,00 zł (słownie: dziesięć milionów siedemset tysięcy złotych), tj.:

- 1) w latach 2028 - 2030 kwota: 400.000,00 zł rocznie,
- 2) w latach 2031 - 2034 kwota: 425.000,00 zł rocznie,
- 3) w latach 2035 - 2036 kwota: 750.000,00 zł rocznie,
- 4) w 2037 roku kwota: 1.000.000,00 zł,
- 5) w 2038 roku kwota: 1.250.000,00 zł,

6) w 2039 roku kwota: 1.750.000,00 zł,

7) w 2040 roku kwota: 2.300.000,00 zł.

UZASADNIENIE

W dniu 19 października 2023 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie wpłynął wniosek Burmistrza Miasta Gorlice z dnia 19 października 2023 roku, znak: PB.II.3051.12.2023, o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Gorlice planowanego do zaciągnięcia w 2023 roku długoterminowego kredytu w kwocie 10.700.000,00 zł, przeznaczonego na pokrycie planowanego deficytu budżetowego oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów. W załączeniu do wniosku przedłożono:

- Objaśnienia do planowanego długu,
- Informację o zobowiązaniach Gminy Miejskiej Gorlice z terminem zaciągnięcia oraz ostatecznym terminem spłaty kredytów i pożyczek na dzień 30.09.2023 r.,
- Informację o zobowiązaniach Gminy Miejskiej Gorlice z tytułu udzielonych poręczeń według stanu na dzień 30.09.2023 r.,
- Informację o zobowiązaniach Gminy Miejskiej Gorlice z tytułu kredytów i pożyczek wg poszczególnych umów,
- Informację o szacunkowej wysokości odsetek zabezpieczonych na zapłatę zobowiązań z tytułu kosztów obsługi długu.

Skład Orzekający, dokonując analizy przedłożonego wniosku wraz z załącznikami, opierając się na uchwałach Rady Miasta Gorlice oraz sprawozdaniach wskazanych na wstępie niniejszej opinii, stwierdził, co następuje:

W przychodach budżetu Miasta Gorlice na 2023 r. zaplanowano przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów w wysokości 20.723.334,29 zł. W uchwale budżetowej Miasta Gorlice na 2023 rok ustalono stosowny limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych w 2023 r. z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu i pokrycie zobowiązań zaplanowanych w rozchodach budżetu. Podstawą zaciągnięcia przedmiotowego kredytu jest upoważnienie udzielone Burmistrzowi Miasta Gorlice przez Radę Miasta Gorlice postanowieniami § 3 ust. 4 Uchwały Budżetowej na rok 2023 Nr 686/LIII/2022 z dnia 22 grudnia 2022 roku. Jak wynika z dokumentów przedłożonych wraz z wnioskiem, Miasto Gorlice w dniu 28 września 2023 r. podpisało umowę z Bankiem PKO BP SA na kredyt długoterminowy w wysokości 10.000.000,00 zł, jednak do dnia 19 października 2023 r. kredyt nie został uruchomiony. W zakresie powyżej wskazanego kredytu stanowisko Składu Orzekającego Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie zostało wyrażone w uchwale Nr S.O.XVI.420.1.2023 z dnia 17 sierpnia 2023 roku.

Spłata kredytu, będącego przedmiotem niniejszej opinii, planowana jest w latach 2028-2040 i została uwzględniona w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Gorlice obejmującej lata

2023 – 2040. Spłaty rat opiniowanego kredytu, zgodnie z przedłożonym harmonogramem, przedstawiają się następująco:

- w latach 2028 – 2030 kwota: 400.000,00 zł rocznie,
- w latach 2031 – 2034 kwota: 425.000,00 zł rocznie,
- w latach 2035 – 2036 kwota: 750.000,00 zł rocznie,
- w 2037 roku kwota: 1.000.000,00 zł,
- w 2038 roku kwota: 1.250.000,00 zł,
- w 2039 roku kwota: 1.750.000,00 zł,
- w 2040 roku kwota: 2.300.000,00 zł,

co przy uwzględnieniu dostarczonej informacji o spłatach kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach ubiegłych oraz planowanych do zaciągnięcia w 2023 roku, znajduje pokrycie w kwotach rozchodów wykazanych w kolumnie 5.1 Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Gorlice. Zgodnie z Wieloletnią Prognozą Finansową Miasta Gorlice (wg stanu na dzień wydania niniejszej opinii) od 2024 roku nie zaplanowano przychodów z tytułu nowych zobowiązań dłużnych. W latach 2024 – 2040 planowane są budżety nadwyżkowe, w których nadwyżki w całości przeznaczone zostaną na spłatę zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Z danych wykazanych w sprawozdaniu Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji zadłużenie Miasta Gorlice z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na koniec roku 2022 wynosiło 64.990.386,31 zł, co stanowiło 38,92% wykonanych dochodów. Najwyższy poziom zadłużenia Miasta wystąpi na koniec 2023 roku i wyniesie 82.503.472,60 zł, co stanowi 52,81% planowanych w 2023 roku dochodów (wg stanu na dzień wydania niniejszej opinii). Największe obciążenia budżetu związane ze spłatą zaciągniętych zobowiązań dłużnych wystąpią w latach 2024 – 2025 i wyniosą odpowiednio 5.951.048,00 zł i 6.051.552,00 zł. Na koniec III kwartału 2023 roku, Miasto nie posiadało zobowiązań wymagalnych, natomiast niewymagalne poręczenia stanowiły kwotę 170.065,50 zł.

Analizując dane finansowe odnośnie możliwości spłaty przez Miasto planowanego do zaciągnięcia w 2023 roku długoterminowego kredytu – w tym informacje o stanie zobowiązań dłużnych Miasta, jak również zestawiając je z danymi o poziomie wykonania budżetów lat poprzednich, należy stwierdzić, że zdolność finansowa Miasta w zakresie spłaty kredytu w kwocie 10.700.000,00 zł w latach 2028 – 2040 nie budzi aktualnie zastrzeżeń, uwzględniając między innymi dopuszczalne granice zadłużania się jednostek samorządu terytorialnego, wyznaczone relacją z art. 243 z uwzględnieniem art. 244 ustawy o finansach publicznych oraz art. 9 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. 2018 r. poz. 2500 z późn. zm.). Niemniej jednak Skład Orzekający zwraca uwagę, że zgodnie z Wieloletnią Prognozą Finansową Miasta Gorlice, wg stanu na dzień wydania niniejszej opinii, relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2024 – 2028 kształtuje się na stosunkowo niskim poziomie i to przy założeniu pełnej realizacji dochodów i wydatków budżetu Miasta w tych latach.

Skład Orzekający zauważa również, iż w kolumnie 7.1 Załącznika Nr 1 do wieloletniej prognozy finansowej wykazano dla roku 2023 ujemną różnicę pomiędzy dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi (tzw. deficyt operacyjny) w kwocie (-) 3.308.389,38 zł. Należy mieć na względzie, że wielkość wyniku operacyjnego wpływa na wskaźniki jednoroczne z kolumny 8.2 wieloletniej prognozy finansowej, które z kolei kształtują dopuszczalny limit spłat zobowiązań dłużnych. W latach 2024 – 2040 wykazano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi (tzw. nadwyżkę operacyjną) w kwotach od 8.447.500,00 zł do 11.835.410,00 zł. Skład Orzekający zwraca uwagę, że nieosiągnięcie w latach 2024 – 2040 nadwyżek operacyjnych w planowanych obecnie kwotach, może doprowadzić do trudności w zachowaniu relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia oraz odległy termin spłaty opiniowanego kredytu, uznać należy możliwość zachowania przez Miasto Gorlice ustawowych relacji w przypadku uzyskiwania wyników realizacji budżetów w kwotach nieodbiegających od obecnie planowanych w wieloletniej prognozie finansowej na lata 2023-2040. Skład Orzekający zauważa, że indywidualne wskaźniki dla kwoty spłaty długu Miasta Gorlice po 2023 roku zostały wyliczone w oparciu o prognozowane wielkości dochodów oraz wydatków bieżących, podczas gdy w przyszłych latach będą one wyliczane na podstawie faktycznie wykonanych wielkości. Oznacza to, że rzeczywiste możliwości Miasta w zakresie spłaty zobowiązań, mogą być wówczas inne, a więc także niższe niż obecnie prognozowane.

Analiza Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Gorlice wg stanu na dzień wydania niniejszej opinii w ocenie Składu Orzekającego nie wskazuje, aby zaciągnięcie przedmiotowego zobowiązania zagrażało realizacji zadań publicznych przez jednostkę samorządu terytorialnego w roku budżetowym i latach następnych, pod warunkiem jednak, że budżety lat następnych będą realizowane w zaplanowanych obecnie wysokościach.

Uwzględniając powyższe, Skład Orzekający postanowił jak w sentencji uchwały.

POUCZENIE

Stosownie do postanowień art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych, od niniejszej opinii przysługuje odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej uchwały.

**PRZEWODNICZĄCA
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO**

Elżbieta Janik

/podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/