

Uchwała nr III/79/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 8 lipca 2024 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Nowa Ruda pożyczki długoterminowej w wysokości 1.000.000 zł zaciąganej na realizację zadania pod nazwą „Rozwój zrównoważonego transportu zbiorowego na terenie Gminy Miejskiej Nowa Ruda poprzez zakup dwóch autobusów elektrycznych wraz z infrastrukturą do ładowania”

Na podstawie art. 13 pkt 1 w związku z art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz.U. z 2023 r. poz. 1325) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2023 r. poz. 1270, z późn. zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu, w osobach:

- 1) Michał Bernaś — przewodniczący,
- 2) Ewelina Kruk-Florkowska — członek,
- 3) Ewa Pudło — członek,

wydaje opinię pozytywną z uwagami

o możliwości spłaty przez Miasto Nowa Ruda pożyczki długoterminowej w wysokości 1.000.000 zł zaciąganej na realizację zadania pod nazwą „Rozwój zrównoważonego transportu zbiorowego na terenie Gminy Miejskiej Nowa Ruda poprzez zakup dwóch autobusów elektrycznych wraz z infrastrukturą do ładowania”.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej przez Miasto Nowa Ruda wydana jest przez Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu na wniosek Burmistrza Miasta Nowa Ruda nr FG.3060.2.2024.JSz z dnia 20 czerwca 2024 r.

W celu wydania opinii dokonano analizy następujących dokumentów:

- 1) uchwały Rady Miejskiej w Nowej Rudzie nr 541/LXX/23 z dnia 28 grudnia 2023 r. w sprawie budżetu Miasta Nowa Ruda na rok 2024, ze zmianami,
- 2) uchwały Rady Miejskiej w Nowej Rudzie nr 540/LXX/23 z dnia 28 grudnia 2023 r. w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Miasta Nowa Ruda, ze zmianami,
- 3) sprawozdań z wykonania budżetu Miasta Nowa Ruda za 2023 rok oraz I kwartał 2024 roku.

Analiza przedłożonych materiałów pozwoliła ustalić, co następuje:

Budżet Miasta Nowa Ruda za 2023 r. zamknął się deficytem w kwocie 8.998.866,17 zł, przy planowanym deficycie w kwocie 9.877.986,07 zł. Dochody ogółem zrealizowano w wysokości 109.893.654,51 zł (dochody bieżące: 93.027.672,52 zł, dochody majątkowe: 16.865.981,99 zł). Wydatki ogółem zrealizowano w kwocie 118.892.520,68 zł (wydatki bieżące: 97.940.698,60 zł, wydatki majątkowe: 20.951.822,08 zł). Wynik operacyjny budżetu, stanowiący różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi, zamknął się deficytem w wysokości 4.913.026,08 zł, przy planowanej nadwyżce w wysokości 787.230,55 zł. Przychody zwrotne zaciągnięto w kwocie 4.115.000,00 zł, a rozchody zrealizowano w kwocie 3.323.649,08 zł. Zadłużenie miasta na koniec 2023 r. wyniosło 47.969.156,21 zł, co stanowiło 43,65% wykonanych dochodów, w tym zobowiązania wymagalne w kwocie 3.038.946,29 zł. Powyższe zostało potwierdzone sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji.

W budżecie Miasta Nowa Ruda na 2024 rok (wg stanu na dzień 19 czerwca 2024 r.) zaplanowano dochody ogółem w kwocie 158.086.059,53 zł, z tego: dochody bieżące 118.041.854,64 zł, dochody majątkowe 40.044.204,89 zł. Wydatki ogółem zaplanowano w kwocie 173.392.497,70 zł, z tego: wydatki bieżące 116.631.878,61 zł, wydatki majątkowe 56.760.619,09 zł. Różnicę między dochodami a wydatkami stanowi

deficyt budżetu w kwocie 15.306.438,17 zł. Źródła finansowania deficytu oraz planowanych rozchodów w kwocie 680.878,83 zł przeznaczonych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych określono w przychodach w kwocie 15.987.317 zł, w tym 1.000.000,00 zł z tytułu planowanej pożyczki.

Budżet Miasta Nowa Ruda za I kwartał 2024 r. zamknął się deficytem w kwocie 848.923,70 zł, przy planowanym deficycie w kwocie 8.075.121,17 zł. Dochody ogółem zrealizowano w wysokości 35.706.756,67 zł (22,88% planu), z tego: dochody bieżące 28.774.771,49 zł (25,21% planu), dochody majątkowe 6.931.985,18 zł (16,55% planu), wydatki ogółem zrealizowano w kwocie 36.555.680,37 zł (22,27% planu), z tego: wydatki bieżące 26.587.074,05 zł (23,60% planu), wydatki majątkowe 9.968.606,32 zł (19,37% planu). Wynik operacyjny budżetu, stanowiący różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi, zamknął się nadwyżką w wysokości 2.187.697,44 zł, przy planowanej nadwyżce w kwocie 1.479.396,60 zł.

Zgodnie z uchwaloną wieloletnią prognozą finansową na lata 2024– 2040 (wg stanu na dzień 19 czerwca 2024 r.) przewidywana na koniec 2024 r. kwota długu wyniesie 59.249.331,09 zł, co stanowi 37,48% planowanych dochodów ogółem. Planowane w 2024 r. spłaty zobowiązań wraz z kosztami ich obsługi, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, stanowią 2,76% planowanych dochodów bieżących pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące, przy uwzględnieniu dopuszczalnego wskaźnika spłaty, o którym mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2023 r. poz. 1270, z późn. zm.), zwanej dalej „u.f.p.”, wynoszącym 8,52%. Spłata pożyczki nastąpi w latach 2025-2030.

Obliczone na podstawie prognozowanych wielkości, relacje spłaty zobowiązań finansowanych i kosztów ich obsługi, określone w art. 243 u.f.p. nie przekraczają dopuszczalnego poziomu zadłużenia w prognozowanych latach. Natomiast w latach 2026, 2028 i 2029 relacja spłat, o której mowa w art. 243 u.f.p. wynosi odpowiednio 2,44%, 3,48% i 3,96% a więc kształtuje się na poziomie zbliżonym do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia miasta wynoszącego odpowiednio 3,36%, 3,72% i 4,19%. Skład Orzekający zauważa, że na zachowanie relacji, o której mowa w art. 243 u.f.p. w latach prognozy, istotny wpływ będzie miała realizacja wielkości budżetowych na poziomie prognozowanym w wieloletniej prognozie finansowej a w szczególności realizacja nadwyżek operacyjnych (różnica między dochodami a wydatkami bieżącymi). W latach 2024 - 2040 planuje się nadwyżki operacyjne w kwotach od 1,40 mln zł do 17,29 mln zł, przy wykonanym w 2023 r. deficycie operacyjnym w wysokości 4,91 mln zł. Wykonanie nadwyżek operacyjnych poniżej planowanych wielkości może spowodować niezachowanie dopuszczalnego wskaźnika zdolności spłaty zadłużenia, o którym mowa w art. 243 u.f.p.

Skład Orzekający wyraża pogląd, iż spłata pożyczki będącej przedmiotem opinii nie spowoduje przekroczenia przez Miasto ustawowo określonych granic zaciągania i spłaty zobowiązań, o ile realizacja budżetu nie będzie odbiegać od wielkości przedstawionych w wieloletniej prognozie finansowej. Należy jednak podkreślić, że przedmiotowe obliczenia zostały dokonane przy uwzględnieniu obciążenia budżetu spłatą dotychczas zaciągniętych zobowiązań oraz planowanych do zaciągnięcia. Przestrzeganie limitów określonych w u.f.p. nie chroni przed utratą płynności finansowej, w tym względzie należy mieć na uwadze nie tylko ograniczenia prawne zaciągania długu, ale także brać pod uwagę ograniczenia ekonomiczne. W związku z tym niezbędna jest należyta staranność w zarządzaniu długiem Miasta i rozważa w podejmowaniu ewentualnych kolejnych decyzji o zwiększaniu zadłużenia. Wymaga to jednocześnie bieżącego monitorowania procesów związanych z wykonywaniem budżetu i kształtowania się wielkości stanowiących o poziomie wskaźnika spłaty zobowiązań a w uzasadnionych sytuacjach wymaga korekty poczynionych założeń.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu postanowił wydać opinię jak w sentencji.

Od niniejszej uchwały przysługuje zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

Przewodniczący
Składu Orzekającego

Michał Bernaś