

UCHWAŁA Nr III/194/2024

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 8 października 2024 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego

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

1. Bogusław Wenus – przewodniczący
2. Radosław Hrychorczuk - członek
3. Aneta Jakubczak - członek

uchwała, co następuje:

Opiniuje pozytywnie możliwość spłaty kredytu długoterminowego do wysokości 2.500.000,00 zł zaplanowanego do zaciągnięcia przez Gminę Żelechlinek z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2024 r. oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Uzasadnienie

W dniu 25 września 2024 r. Wójt Gminy Żelechlinek wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego do kwoty 2.500.000,00 zł.

Opinia Składu Orzekającego wyrażona w sentencji niniejszej uchwały, została poprzedzona analizą:

- Uchwały Nr LVIII/391/2023 Rady Gminy Żelechlinek z dnia 28 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu na 2024 r., z uwzględnieniem zmian budżetu dokonanych w trakcie 2024 r., w tym Uchwałą Rady Gminy Nr IV/35/2024 z dnia 12 sierpnia 2024 r.,
- Uchwały Nr LVIII/392/2023 z dnia 28 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2024–2036 (zwana dalej; wpf), z uwzględnieniem zmian dokonanych w trakcie 2024 r., w tym Uchwałą Nr IV/36/2024 z dnia 12 sierpnia 2024 r.,
- Uchwały Nr IV/33/2024 Rady Gminy z dnia 12 sierpnia 2024 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

W uchwale budżetowej Gminy Żelechlinek na 2024 rok, z uwzględnieniem dokonanych zmian, deficyt budżetu Gminy zaplanowano w wysokości 3.932.477,01 zł, wskazując jako źródła jego pokrycia przychody z :

- zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 2.808.184,28 zł,
- wolnych środków o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w wysokości 920.000,00 zł,
- niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi sfinansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonania budżetu określonych w odrębnych ustawach w wysokości 204.292,73 zł.

Rada Gminy w Żelechlinku podjęła w dniu 12 sierpnia 2024 r. Uchwałę Nr IV/33/2024 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego do kwoty 2.500.000,00 zł zaplanowanego do zaciągnięcia przez Gminę z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2024 r. oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Spłata kredytu została zaplanowana w latach 2025 – 2036 i będzie dokonywana z dochodów własnych, wolnych środków, nadwyżki z lat ubiegłych a w przypadku ich braku z kredytów.

Kwota planowanego do zaciągnięcia zobowiązania mieści się w ustalonym w § 7 pkt 2 Uchwały Nr LVIII/391/2023 z dnia 28 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu na 2024 rok, limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 5.200.000,00 zł.

Obowiązujące przepisy ustawy o finansach publicznych nie określają górnej granicy wysokości zadłużenia jednostki samorządu terytorialnego, zastosowanie w tym zakresie ma regulacja zamieszczona w art. 243 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą dla każdej jednostki samorządu terytorialnego obliczane są planowane wskaźniki spłat zadłużenia, które nie mogą przekraczać dopuszczalnych wskaźników spłat zadłużenia. W wieloletniej prognozie finansowej Gminy Żelechlinek łączna kwota zobowiązań przypadająca do spłaty z tytułu rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi od tych zobowiązań odsetkami - planowane wskaźniki spłat długu, nie przekraczają w całym okresie spłaty zadłużenia dopuszczalnych wskaźników spłat. W latach 2024 – 2027 relacje te przedstawiają się następująco:

- w 2024 – 7,42 % do 22,88 %,
- w 2025 – 7,53 % do 21,26 %,
- w 2026 – 7,24 % do 18,69 %,
- w 2027 – 6,37 % do 17,50 %.

W okresie objętym wpf, tj. lata 2024 - 2036 spełniona została również zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, tzn. jednostka planuje w 2024 roku i prognozuje w latach następnych osiągnięcie nadwyżek operacyjnych, czyli nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Łączna kwota planowanego na dzień 31 grudnia 2024 roku długu Gminy wynosić będzie 7.952.815,44 zł, co stanowić będzie 28,79 % planowanych dochodów jednostki. Zgodnie z wpf całkowita spłata zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań nastąpi do końca 2036 roku. Spłatę zadłużenia w 2024 roku jednostka planuje pokryć przychodami z kredytu, w 2025 roku w części z kredytu i w części z prognozowanej nadwyżki budżetu, natomiast w okresie 2026 - 2036 z tytułu prognozowanych nadwyżek budżetu.

Od opinii wyrażonej w uchwale na podstawie art. 20 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych, przysługuje odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia otrzymania opinii.