



UCHWAŁA Nr III/172/2024

Składu Orzekającego REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ W ŁODZI z dnia 19 lipca 2024 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Cielądz

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

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

uchwała, co następuje:

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 3.951.708,77 zł (słownie: trzy miliony dziewięćset pięćdziesiąt jeden tysięcy siedemset osiem złotych 77/100) zaciąganego przez Gminę Cielądz na sfinansowanie deficytu budżetu gminy w 2024 roku.

UZASADNIENIE

W dniu 3 lipca 2024 roku Wójt Gminy Cielądz wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Cielądz w 2024 roku w kwocie 3.951.708.77 zł.

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

- Uchwały nr XLVII/320/23 Rady Gminy Cielądz z dnia 27 grudnia 2023 roku w sprawie: uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2024-2040, z uwzględnieniem dokonanych zmian do dnia wydania niniejszej opinii;
- Uchwały nr XLVII/321/23 Rady Gminy Cielądz z dnia 27 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Cielądz na 2024 rok, z uwzględnieniem dokonanych zmian do dnia wydania niniejszej opinii;
- Uchwały nr III/14/24 Rady Gminy Cielądz z dnia 28 czerwca 2024 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2024 roku.

Rada Gminy Cielądz w Uchwale nr III/14/24 z dnia 28 czerwca 2024 roku postanowiła o zaciągnięciu kredytu długoterminowego do kwoty 3.951.708,77 zł w celu sfinansowania planowanego deficytu budżetu gminy w 2024 roku. Z podjętej uchwały wynika, że spłata kredytu nastąpi w latach 2025-2036 z dochodów własnych Gminy Cielądz, w tym z wpływów z podatku od nieruchomości oraz z udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych. Zabezpieczenie pożyczki będzie stanowił weksel „in blanco” wraz z deklaracją wekslową.

W uchwale nr XLVII/321/23 Rady Gminy Cielądz z dnia 27 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Cielądz na 2024 rok ustalono limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu roku w kwocie 8.200.000,00 zł.

Zgodnie z uchwałą budżetową budżet Gminy zamyka się planowanym deficytem w kwocie 5.258.687,08 zł, który planuje się pokryć przychodami pochodzącymi z:

- zaciągniętych pożyczek i kredytów w wysokości 3.951.708,77 zł,
- nadwyżki z lat ubiegłych w wysokości 463.500,35 zł,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w wysokości 419.152,90 zł,
- środków z lokat dokonanych w latach ubiegłych w wysokości 422.401,18 zł,
- niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w wysokości 1.923,88 zł.

Z przedstawionej wieloletniej prognozy finansowej Gminy wynika, że w latach objętych prognozą długu tj. w latach 2024-2038 założono, że zachowany zostanie wymóg określony w art. 242 ustawy o finansach publicznych. W latach 2025-2038 założono wykonanie nadwyżek operacyjnych, natomiast w roku 2024 ustalono dochody bieżące w wysokości niższej od wydatków bieżących o kwotę 850 493,65 zł. Spełnienie relacji z art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych następuje po uwzględnieniu przychodów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 5, 6 i 7 ww. ustawy. Skład Orzekający podkreśla, że planowanie i wykonywanie nadwyżek operacyjnych jest sytuacją niekorzystną dla jednostki. Zdolność do wypracowania nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi oraz wielkość tej nadwyżki decydują bowiem o możliwościach finansowych jednostki, w tym m.in. w zakresie dotyczącym realizacji przyjętych zadań inwestycyjnych, a także spłaty zadłużenia.

W świetle obowiązujących przepisów prawa możliwość zadłużania się danej jednostki samorządu terytorialnego wyznacza reguła wynikająca z art.243 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą wskaźniki planowanych spłat zobowiązań nie mogą przekroczyć ustalonych w poszczególnych latach dopuszczalnych wskaźników spłat długu jednostki. Z prognozy kwoty długu Gminy wynika, że przy realizacji wielkości założonych w prognozie kwoty długu w latach 2024-2038 (w tym w latach planowanej spłaty opiniowanego kredytu, tj. w latach 2025-2036) obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu spłat zobowiązań ustalonego dla danego roku.

Według prognozy kwoty długu, ujętej w wieloletniej prognozie finansowej Gminy planowana kwota długu na koniec 2024 roku wynosi 6.521.536,77 zł, co stanowi 17,46% planowanych na ten rok dochodów budżetu. Najwyższy poziom długu prognozuje się osiągnąć w roku 2025 tj. w wysokości 8.399.259,27 zł.

Mając powyższe na względzie Skład Orzekający postanowił wydać opinię jak w sentencji niniejszej uchwały.

Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy prawo odwołania do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

Aneta Jakubczak