

UCHWAŁA Nr III/201/2024

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 21 października 2024 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu zaplanowanego do zaciągnięcia przez Gminę Rawa Mazowiecka

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz. U. z 2023r., poz. 1325), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2024r., poz. 1530) 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 4.000.000,00 zł zaplanowanego do zaciągnięcia przez Gminę Rawa z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2024 r.

Uzasadnienie

W dniu 2 października 2024 r. Wójt Gminy Rawa Mazowiecka wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego do wysokości 4.000.000,00 zł.

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

- Uchwały Nr LXII.388.23 Rady Gminy Rawa Mazowiecka z dnia 29 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu na 2024 r., z uwzględnieniem zmian budżetu dokonanych w trakcie 2024 r., w tym zmiany dokonanej Uchwałą Nr VI.36.24 z dnia 25 września 2024 r.,
- Uchwały Nr LXII.389.23 z dnia 29 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2024–2036 (zwana dalej; wpf), z uwzględnieniem zmian dokonanych w trakcie 2024 r., w tym zmiany dokonanej Uchwałą Nr VI.37.24 z dnia 25 września 2024 r.,
- Zarządzenie Wójta Gminy Nr 64.2024 z dnia 1 października 2024 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

W budżecie Gminy zaplanowano dochody w wysokości 60.999.115,13 zł, wydatki w wysokości 73.819.985,00 zł, deficyt wynosi 12.820.869,87 zł, który będzie sfinansowany przychodami z tytułu:

- wolnych środków o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w wysokości 5.947.043,23 zł,

- zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 6.841.362,42 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 32.464,22 zł.

W sprawie zaciągnięcia przedmiotowe o kredytu, działając na podstawie upoważnienia udzielonego w § 20 pkt 2 Uchwały Rady Gminy Nr LVII/388/23 w sprawie uchwalenia budżetu Gminy na 2024 rok, Wójt Gminy podjął w dniu 1 października 2024 roku Zarządzenie Nr 64.2024 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego do kwoty 4.000.000,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu. Spłata opiniowanego kredytu została zaplanowana w latach 2033 - 2036.

Kwota planowanego do zaciągnięcia zobowiązania mieści się w ustalonym w § 9 pkt 2 Uchwały Nr II.12.24 z dnia 24 maja 2024 r. w sprawie zmiany budżetu na 2024 rok, limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu w wysokości 11.173.826,64 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 ww. ustawy, zgodnie z cytowanym przepisem dla każdej jednostki samorządu terytorialnego obliczane są indywidualne wskaźniki planowanych spłat zadłużenia, które nie mogą przekroczyć w danym roku obliczonych dopuszczalnych wskaźników spłat zadłużenia. W uchwalonej wpf Gminy Rawa Mazowiecka, 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 – 2028 relacje te przedstawiają się następująco:

- w 2024 – 5,46 % do 12,19 %,
- w 2025 – 6,75 % do 11,94 %,
- w 2026 – 9,83 % do 12,22 %,
- w 2027 – 9,31 % do 11,14 %,
- w 2028 – 9,15 % do 10,98 %.

W okresie objętym wpf tj. 2024 - 2036 spełniona została 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 26.241.202,42 zł, co stanowić będzie 43,02 % 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 kredytów, natomiast w okresie 2025 - 2036 z tytułu prognozowanych do osiągnięcia nadwyżek budżetów.

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