

UCHWAŁA Nr III/203/2024

Składu Orzekającego REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ W ŁODZI z dnia 14 listopada 2024 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Gminę Będków

Działając 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. Anna Adamczewska - członek
3. Aneta Jakubczak – członek

w związku z wnioskiem Wójta Gminy o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu

uchwała, co następuje:

Wydać pozytywną opinię w odniesieniu do możliwości spłaty kredytu do wysokości 2.500.000,00 zł, zaplanowanego do zaciągnięcia przez Gminę Będków w 2024 roku, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Uzasadnienie

Po zapoznaniu się z wnioskiem Wójta Gminy w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu zaplanowanego do zaciągnięcia w 2024 roku, Skład Orzekający wydał opinię przedstawioną w sentencji uchwały.

Z posiadanych materiałów wynika, że Rada Gminy w Będkowie postanowiła zaciągnąć kredyt do wysokości 2.500.000,00 zł zgodnie z treścią art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, tj. na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Budżet Gminy na 2024 rok uchwalony został Uchwałą Nr XLI/319/23 z dnia 20 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy na 2024 rok, zmieniony m.in. Uchwałą Nr VII/47/24 z dnia 18 października 2024 roku w sprawie zmian w budżecie na 2024 rok.

W wyniku dokonanych zmian budżet zaplanowano z deficytem w wysokości 8.845.631,59 zł, jako źródła jego pokrycia wskazano:

- kredyty i pożyczki w wysokości 8.431.072,08 zł,
- nadwyżka budżetu z lat ubiegłych w wysokości 209.770,66 zł,
- niewykorzystane środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu, wynikające z rozliczenia dochodów i wydatków nimi sfinansowanych związanych ze

szczególnymi zasadami wykonania budżetu określonych w odrębnych ustawach w wysokości 204.788,85 zł.

Spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań – rozchody w wysokości 609.077,92 zł, również zaplanowano sfinansować kredytem.

Opiniowany kredyt mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy ofp) w § 8 pkt 2 Uchwały Nr XLII/319/23 w sprawie uchwalenia budżetu na 2024 r., zmienionej Uchwałą Nr III/28/24 z dnia 26 czerwca 2024 r. w sprawie zmian w budżecie – limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek, przeznaczonych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 5.900.000,00 zł.

W sprawie zaciągnięcia przedmiotowej pożyczki, działając na podstawie upoważnienia zamieszczonego w § 15 pkt 4 Uchwały Rady Gminy Nr XLI/319/23 w sprawie uchwalenia budżetu Gminy na 2024 rok, zmienionego w Uchwale Nr III/28/24 z dnia 26 czerwca 2024 roku, Wójt Gminy podjął w dniu 28 października 2024 roku Zarządzenie Nr 76/2024 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego do wysokości 2.500.000,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Spłata opiniowanego kredytu została zaplanowana w latach 2025 - 2034.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę, zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2024 oraz wieloletniej prognozie finansowej, uchwalonej przez Radę Gminy Uchwałą Nr XLI/318/23 z dnia 20 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej, zmienionej m.in. Uchwałą Nr V/39/24 z dnia 19 września 2024 roku w sprawie zmiany wpf. Obejmuje ona okres 2024 - 2034 i uwzględnia prognozowane w poszczególnych latach dochody, wydatki, zaciągnięte już oraz planowane do zaciągnięcia zobowiązania.

Obowiązujące przepisy ustawy o finansach publicznych nie określają górnej granicy wysokości zadłużenia jednostki samorządu terytorialnego, zastosowanie w tym zakresie ma reguła zamieszczona w art. 243 ww. ustawy, zgodnie z którą 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 przez Radę Gminy w Będkowie wieloletniej prognozie finansowej, 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 – 2029 relacje te przedstawiają się następująco:

- w 2024 – 5,72 % do 12,24 %,
- w 2025 – 5,56 % do 10,68 %,
- w 2026 – 5,45 % do 11,41 %,
- w 2027 – 5,15 % do 11,49 %,
- w 2028 – 5,14 % do 11,86 %,
- w 2029 – 5,02 % do 12,17 %.

Podkreślić należy, że wskaźniki te ustalone zostały przy pełnej realizacji zaplanowanych dochodów i wydatków, tym samym osiągnięcia w latach 2025 – 2034 prognozowanych nadwyżek operacyjnych budżetów.

Z danych zaplanowanych w budżecie 2024 roku i prognozowanych w wpf wynika, że w latach 2024 – 2034 zachowana została relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych. W 2024 roku zaplanowano dochody bieżące w wysokości niższej niż wydatki bieżące, występuje deficyt operacyjny w wysokości 361.345,09 zł, który zgodnie z art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych zostanie sfinansowany z nadwyżki budżetu z lat ubiegłych oraz środkami pieniężnymi wynikającymi z rozliczenia dochodów i wydatków nimi sfinansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonania budżetu. Skład Orzekający podkreśla, że przepisy prawa dopuszczają możliwość planowania deficytu operacyjnego budżetu, jednakże wykonanie deficytu operacyjnego jest niekorzystne dla jednostki samorządu terytorialnego i może świadczyć o trudnościach w zbilansowaniu działalności bieżącej. W okresie 2025 - 2034 Gmina prognozuje nadwyżki operacyjne budżetu.

Łączna kwota planowanego na dzień 31 grudnia 2024 roku długu Gminy wynosić będzie 11.702.539,60 zł, co stanowić będzie 44,77 % planowanych dochodów jednostki. Zgodnie z wpf spłata zaciągniętych i prognozowanych do zaciągnięcia zobowiązań powinna nastąpić do końca 2034 roku. Spłatę zadłużenia w 2024 roku jednostka planuje pokryć przychodami z tytułu kredytu, w latach 2025 – 2034 z prognozowanych 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.