

UCHWAŁA Nr III/204/2024

Składu Orzekającego REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ W ŁODZI

z dnia 18 listopada 2024 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Gminę Słupia

Działając 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 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 750.000,00 zł, zaplanowanego do zaciągnięcia przez Gminę Słupia w 2024 r., z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Uzasadnienie

W dniu 4 listopada 2024 r. Wójt Gminy Słupia wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego do kwoty 750.000,00 zł. Opinia Składu Orzekającego wyrażona w sentencji niniejszej uchwały, została poprzedzona analizą:

- Uchwały Nr LI/304/2023 z dnia 27 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu na 2024 r., uchwał zmieniających budżet, w tym ostatniej zmiany dokonanej Uchwałą Nr VI/36/2024 z dnia 31 października 2024 r. w sprawie zmiany budżetu Gminy na 2024 r.,
- Uchwały Nr LI/303/2023 z dnia 27 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej na lata 2024 – 2035 (dalej skrót; wpf), uchwał zmieniających wpf, w tym ostatniej zmiany dokonanej Uchwałą Nr VI/35/2024 z dnia 31 października 2024 r. w sprawie zmiany w wpf na lata 2024 - 2035,
- Zarządzenia Nr 101/2024 z dnia 4 listopada 2024 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz emisji obligacji.

W uchwale budżetowej Gminy Słupia na 2024 r. dochody zaplanowano w wysokości 21.151.404,53 zł, wydatki w wysokości 22.417.175,15 zł, deficyt wynosi 1.265.770,62 zł, który będzie sfinansowany przychodami z:

- zaciągniętych kredytów w wysokości 243.756,00 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 101.180,26 zł,
- nadwyżką budżetową z lat ubiegłych w wysokości 920.834,36 zł.

Kredytem zaplanowano sfinansować spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 506.244,00 zł.

W sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu, działając na podstawie upoważnienia zamieszczonego w § 17 pkt 2 i 3 Uchwały Rady Gminy Nr LI/304/2023 w sprawie uchwalenia budżetu Gminy na 2024 r., zmienionego w Uchwale Nr VI/36/2024 z dnia 31 października 2024 r., Wójt Gminy podjął w dniu 4 listopada 2024 r. Zarządzenie Nr 101/2024 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu do kwoty 243.756,00 zł i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz emisji obligacji do kwoty 506.244,00 zł. Spłata opiniowanego kredytu została zaplanowana w latach 2025 - 2035.

Opiniowany kredyt mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy ofp) w § 8 pkt 2 Uchwały Nr LI/304/2023 w sprawie uchwalenia budżetu na 2024 r., zmienionej Uchwałą Nr VI/36/2024 w sprawie zmian w budżecie – limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów, przeznaczonych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 350.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 750.000,00 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 ww. ustawy, zgodnie z którym dla każdej jednostki samorządu terytorialnego obliczane są indywidualne wskaźniki planowanych spłat zadłużenia, które nie mogą przekroczyć w danym roku dopuszczalnych wskaźników spłat zadłużenia. W uchwalonej przez Gminę Słupia wpf, łączna kwota zobowiązań przypadająca do spłaty z tytułu rat kredytów, pożyczek, wykupu obligacji wraz z należnymi od tych zobowiązań odsetkami oraz innymi kosztami obsługi zadłużenia - planowane wskaźniki spłat długu, nie przekraczają w całym okresie spłaty zadłużenia dopuszczalnych wskaźników spłat zadłużenia. W latach 2024 – 2027 relacje te przedstawiają się następująco:

- w 2024 roku – 6,26 % do 21,34 %,
- w 2025 – 6,38 % do 19,83 %,
- w 2026 – 5,97 % do 18,59 %,
- w 2027 – 6,11 % do 21,72 %.

W okresie objętym wpf tj. 2024 - 2035 spełniona została zasada określona w art. 242 ww. ustawy, tzn. jednostka planuje w 2024 r. i prognozuje w latach następnych osiągnięcie nadwyżek operacyjnych, czyli nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Łączna kwota planowanego na dzień 31 grudnia 2024 r. długu Gminy wynosić będzie 8.972.278,00 zł, co stanowić będzie 42,42 % planowanych dochodów jednostki. Zgodnie z wpf całkowita spłata zaciągniętych i prognozowanych do zaciągnięcia zobowiązań nastąpi do końca 2035 r. Spłatę zadłużenia w 2024 r. jednostka planuje pokryć przychodami z kredytu, natomiast w okresie 2025 – 2035 z prognozowanych do osiągnięcia nadwyżek budżetów.

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 otrzymania opinii.