



UCHWAŁA Nr III/176/2023

Składu Orzekającego REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ W ŁODZI z dnia 4 września 2023 roku

w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Żelechlinek

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz. U. z 2023 r., poz. 1325) i art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2023 r., poz. 1270) 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 2 086 000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu roku 2023 oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

UZASADNIENIE

W dniu 21 sierpnia 2023 roku Wójt Gminy Żelechlinek wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Żelechlinek w 2023 roku w kwocie 2 086 000,00 zł.

Opinia Składu Orzekającego, wyrażona w sentencji niniejszej uchwały, została poprzedzona analizą dokumentów będących w posiadaniu Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi, w szczególności danych wynikających z:

- Uchwały nr XLIX/323/2022 Rady Gminy Żelechlinek z dnia 29 grudnia 2022 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Żelechlinek na rok 2023, z uwzględnieniem dokonanych zmian do dnia wydania niniejszej opinii,
- Uchwały nr XLIX/324/2022 Rady Gminy Tomaszów Żelechlinek z dnia 29 grudnia 2022 roku w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Żelechlinek na lata 2023-2035, z uwzględnieniem dokonanych zmian do dnia wydania niniejszej opinii,
- Uchwały nr L/343/2023 Rady Gminy Żelechlinek z dnia 9 marca 2023 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Rada Gminy Żelechlinek w Uchwale nr L/343/2023 z dnia 9 marca 2023 roku postanowiła o zaciągnięciu kredytu długoterminowego do kwoty 2 086 000,00 zł. Przeznaczeniem kredytu jest finansowanie planowanego deficytu budżetu roku 2023 oraz spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Z treści uchwały wynika, że spłata kredytu nastąpi w latach 2024-2035 z dochodów własnych Gminy, wolnych środków, nadwyżki z lat ubiegłych, a w przypadku ich braku z kredytów.

Kwota planowanego zobowiązania została ujęta w limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów, pożyczek przeznaczonych na finansowanie planowanego deficytu budżetu roku 2023 oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 4 886 500,00 zł.

Zgodnie z uchwałą budżetową Gminy Żelechlinek na 2023 rok (ostatnia zmiana budżetu nastąpiła uchwałą Rady Gminy Żelechlinek nr LIV/369/2023 z dnia 9 sierpnia 2023 r.) budżet Gminy zamyka się planowanym deficytem w wysokości 7 591 864,64 zł, który zostanie sfinansowany przychodami z kredytów i pożyczek w kwocie 2 750 886,84 zł, wolnymi środkami w kwocie 4 672 033,14 zł oraz niewykorzystanymi środkami pieniężnymi na rachunku budżetu, wynikającymi z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 168 944,66 zł. W budżecie na 2023 rok planuje się przychody w łącznej wysokości 8 340 977,80 zł a także rozchody z tytułu spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 749 113,16 zł.

Według prognozy kwoty długu, ujętej w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Żelechlinek planowana kwota długu na koniec 2023 roku wynosi 7 267 797,16 zł, co stanowi 18,32% planowanych na ten rok dochodów ogółem. Z wieloletniej prognozy finansowej Gminy wynika, że źródłem spłaty zadłużenia w roku 2023 będą przychody zwrotne, natomiast w latach 2024-2035 dług jednostki spłacany będzie z planowanych nadwyżek budżetu.

Skład zauważa, że różnica pomiędzy planowanymi dochodami bieżącymi a planowanymi wydatkami bieżącymi w 2023 roku stanowi deficyt operacyjny w wysokości 1 833 407,64 zł. Tym samym spełnienie relacji z art. 242 ustawy o finansach publicznych następuje dopiero po uwzględnieniu przychodów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 5 i pkt 6 ustawy o finansach publicznych. W dalszych latach objętych prognozą długu tj. w latach 2024-2035 założono, że w każdym roku poziom dochodów bieżących będzie wyższy od wydatków bieżących. Skład Orzekający zwraca uwagę, że wprawdzie obowiązujące przepisy dopuszczają planowanie deficytu operacyjnego, jednakże zdolność do wypracowania nadwyżki operacyjnej oraz wielkość tej nadwyżki decydują 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. Według wieloletniej prognozy finansowej Gminy wskaźnik spłaty długu w całym okresie prognozy długu (w tym w latach planowanej spłaty opiniowanego zobowiązania dłużnego, tj. w latach 2024-2035) nie przekroczy dopuszczalnego limitu spłat zobowiązań. W związku z powyższym Skład Orzekający wskazuje, że założenia przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej wymagają pełnej realizacji zaplanowanych wielkości wpływających na ustalenie w kolejnych latach relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych, w tym wykonania nadwyżek operacyjnych w założonych wielkościach.

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*