

Uchwała Nr 134/g226/K/IV/24

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Gdańsku

z dnia 4 lipca 2024 r.

Działając 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), art. 89 ust.1 pkt 2 i 3 oraz art. 91 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.), po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Kaliska o wydanie opinii o możliwości spłaty przez gminę kredytu długoterminowego w wysokości 4.216.000,00 zł,

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Gdańsku w osobach:

1. Monika Panc - przewodnicząca
2. Martyna Krawętkowska - członek
3. Anna Patyk - członek

uznaje, że gmina Kaliska posiada możliwość spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 4.216.000,00 zł.

UZASADNIENIE

W dniu 25 czerwca 2024 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Gdańsku wpłynął wniosek Nr RF.3022.1.2024 Wójta Gminy Kaliska z dnia 24 czerwca 2024 r., w którym zwrócił się z prośbą o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 4.216.000,00 zł na pokrycie planowanego deficytu w wysokości 3.966.000,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów w wysokości 250.000,00 zł.

Skład Orzekający uznał, że Wójt Gminy podejmując działania związane z zaciągnięciem ww. kredytu działa na podstawie uchwały nr III/12/2024 Rady Gminy Kaliska z dnia 12 czerwca 2024 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Z powyższej uchwały wynika, że Rada Gminy wyraziła zgodę na zaciągnięcie w 2024 r. długoterminowego kredytu w kwocie 4.216.000,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu w wysokości 3.966.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów w wysokości 250.000,00 zł. Źródłem spłaty kredytu będą dochody własne gminy Kaliska, tj. podatki i inne opłaty lokalne. Spłata kredytu nastąpi w latach 2025-2037.

Na podstawie dokumentów będących w posiadaniu tut. Izby Skład Orzekający ustalił, że kwota wnioskowanego kredytu została ujęta w przychodach budżetu w uchwale nr LXXI/560/2023 Rady Gminy Kaliska z dnia 20 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Kaliska na rok 2024, zmienionej m.in. uchwałą nr III/10/2024 Rady Gminy Kaliska z dnia 12 czerwca 2024 r. w sprawie zmian budżetu Gminy Kaliska na 2024 rok, a jego spłaty zostały uwzględnione w wieloletniej prognozie finansowej, jako rozchody budżetu w latach 2025 - 2037, co wynika z uchwały nr LXXI/559/2023 Rady Gminy Kaliska z dnia 20 grudnia 2023 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy

Finansowej Gminy Kaliska na lata 2024-2037, zmienionej m.in. uchwałą nr IV/18/2024 Rady Gminy Kaliska z dnia 26 czerwca 2024 r. w sprawie zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Kaliska na lata 2024-2037.

Po dokonaniu analizy sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji według stanu na koniec I kwartału 2024 r., Skład Orzekający stwierdził, że na gminie Kaliska na dzień 31 marca 2024 r. ciążyły zobowiązania w łącznej wysokości 17.631.222,14 zł.

W związku z powyższym, po zaciągnięciu przez gminę wnioskowanego kredytu w wysokości 4.216.000,00 zł ujętego w wieloletniej prognozie finansowej oraz po dokonaniu spłat rat już zaciągniętych zobowiązań, kwota długu na koniec 2024 r. będzie wynosiła 20.603.430,28 zł, co stanowi 43,45% planowanych na ten rok dochodów.

Skład Orzekający stwierdza, że planowane roczne wskaźniki spłaty zadłużenia w kolejnych latach będą wynosiły:

- w roku 2024 - 9,52%,
- w roku 2025 - 10,08%,
- w roku 2026 - 8,61%,
- w roku 2027 - 8,78%,
- w roku 2028 - 8,21%,
- w roku 2029 - 8,27%,
- w roku 2030 - 7,86%,
- w roku 2031 - 6,28%,
- w roku 2032 - 3,66%,
- w roku 2033 - 3,62%,
- w roku 2034 - 2,60%,
- w roku 2035 - 2,44%,
- w roku 2036 - 2,50%,
- w roku 2037 - 2,53%.

Biorąc pod uwagę ciężące na gminie zobowiązania, po uzyskaniu w roku 2024 wnioskowanego kredytu oraz opierając się na podjętej przez Radę Gminy wieloletniej prognozie finansowej, Skład Orzekający stwierdził, że dopuszczalne limity spłaty zobowiązań, o których mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczone w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy (poz. 8.3.1 wpf), będą wynosiły:

- w roku 2024 - 16,15%,
- w roku 2025 - 14,31%,
- w roku 2026 - 10,74%,
- w roku 2027 - 9,52%,
- w roku 2028 - 9,41%,
- w roku 2029 - 9,12%,
- w roku 2030 - 8,62%,
- w roku 2031 - 9,46%,

- w roku 2032 - 11,14%,
- w roku 2033 - 11,39%,
- w roku 2034 - 11,58%,
- w roku 2035 - 11,90%,
- w roku 2036 - 12,17%,
- w roku 2037 - 12,42%.

Porównując wielkość przewidywanych zobowiązań gminy w latach: 2024 - 2037 z możliwością wynikającą z art. 243 ustawy o finansach publicznych, Skład Orzekający uznał, że spełniony zostanie indywidualny wskaźnik spłaty zobowiązań, o którym mowa w przywołanym przepisie ustawy o finansach publicznych.

Mając na uwadze powyższe, w tym w szczególności fakt spełnienia indywidualnego wskaźnika spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, na podstawie art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500 z późn. zm.), w ocenie Składu Orzekającego, na dzień wydania niniejszej opinii, zaciągnięcie ww. zobowiązania nie zagraża realizacji zadań publicznych przez gminę Kaliska w roku budżetowym 2024 i w latach następnych, zaś analiza przedstawionych danych pozwala na wydanie opinii, że gmina spełnia wymogi formalno-prawne określające możliwość spłaty ww. zobowiązania w zaplanowanym okresie.

Jednocześnie Skład Orzekający zastrzega, iż niniejsza opinia została wydana w oparciu o aktualnie obowiązujące przepisy prawa oraz bieżące dane obrazujące sytuację finansową gminy, a wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę przedmiotowego zobowiązania), określone w wieloletniej prognozie finansowej stosownie do wymogów wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych, ustalane są na podstawie prognoz finansowych i są wartościami szacowanymi. W przypadku wystąpienia nowych, nieprzewidzianych okoliczności, w tym niezrealizowania dochodów na zakładanym poziomie lub konieczności zaciągnięcia nowych, nieplanowanych zobowiązań, sytuacja finansowa gminy może ulec zmianie.

Mając na uwadze powyższe Skład Orzekający zwraca uwagę na konieczność optymalnego zarządzania długiem gminy, gdyż zaciągane zobowiązania i ich spłata nie mogą zagrażać realizacji zadań publicznych.

Mając powyższe na względzie Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

Od niniejszej uchwały służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Gdańsku w terminie 14 dni od dnia jej doręczenia.

Monika Panc

Przewodnicząca Składu Orzekającego