

Uchwała nr SO – 2/0950/198/2023
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 17 października 2023 r.

w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony zarządzeniem Nr 16/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 4 września 2023 roku, w składzie:

Przewodnicząca: Małgorzata Łuczak,
Członkowie: Barbara Dymkowska,
Agnieszka Ząbczyńska,

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1325) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270, z późn. zm.), po rozpoznaniu przedłożonego przez Wójta Gminy Rychtal wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 1.900.000,00 zł wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Wójt Gminy Rychtal pismem z dnia 13 października 2023 r. Nr RF.3251.2023.46.K.S-L, wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 1.900.000,00 zł.

Analizując zdolność Gminy Rychtal do wywiązania się ze zobowiązań wynikających z planowanego do zaciągnięcia kredytu, Skład Orzekający ustalił, co następuje.

Rada Gminy Rychtal w dniu 8 sierpnia 2023 r. podjęła uchwałę Nr LXIII/387/2023 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy Rychtal w wysokości 1.900.000,00 zł.

Z treści ww. uchwały wynika, że spłata rat kapitałowych kredytu przewidziana została na lata 2024-2036. Spłata odsetek będzie realizowana od 2023 roku.

W budżecie Gminy Rychtal na 2023 rok, po zmianach wprowadzonych zarządzeniem Wójta Gminy Rychtal Nr 73/2023 z dnia 9 października 2023 r. zaplanowane zostały dochody w wysokości 29.347.352,40 zł oraz wydatki w wysokości 33.243.386,71 zł.

Deficyt budżetu w kwocie 3.896.034,31 zł, zgodnie z § 3 uchwały budżetowej, zostanie sfinansowany przychodami jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 642.740,81 zł, przychodami jednostek samorządu terytorialnego z wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w kwocie 198.446,10 zł, wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 1.154.847,40 zł, przychodami z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 1.900.000,00 zł”.

W budżecie po zmianach zaplanowano przychody budżetu w łącznej wysokości 4.324.564,91 zł, z tego:

- przychody jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach (§ 905) w kwocie 642.740,81 zł;
- przychody jednostek samorządu terytorialnego z wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków (§ 906) w kwocie 198.446,10 zł;
- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 1.583.378,00 zł;
- przychody z zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 1.900.000,00 zł.

Rozchody zaplanowano w łącznej wysokości 428.530,60 zł, przeznaczono w całości na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń na dzień 31 grudnia 2022 r. wynika, że zobowiązania Gminy Rychtal z tytułu kredytów i pożyczek wyniosły 4.895.191,85 zł. Po zaciągnięciu opiniowanego kredytu w wysokości 1.900.000,00 zł oraz po dokonaniu spłat rat kredytów i pożyczek w wysokości 428.530,60 zł, dług Gminy Rychtal na dzień 31.12.2023 r. wyniesie 6.366.661,25 zł.

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rychtal na lata 2023-2039, po zmianach dokonanych uchwałą Nr LXIV/391/2023 Rady Gminy Rychtal z dnia 19 września 2023 r. oraz danych zawartych w sprawozdaniach z wykonania budżetu za 2022 r., Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2024-2036 kształtować się będzie w sposób następujący:

Rok	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) [%] (poz. 8.1 zał. Nr 1 do WPF)	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) [%] (poz. 8.3.1 zał. Nr 1 do WPF)
2023	4,53	12,30
2024	5,44	11,43
2025	7,25	11,75
2026	7,93	12,23
2027	6,91	12,83
2028	8,08	13,23
2029	6,64	13,38
2030	6,40	12,68
2031	5,93	14,53
2032	5,68	15,49
2033	4,98	16,20
2034	4,85	16,59
2035	2,95	16,84
2036	2,48	17,00

Biorąc powyższe pod uwagę, Skład Orzekający wyraża opinię, że w latach 2024-2036 prognozowana spłata zobowiązań Gminy Rychtal z tytułu rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu spłaty, a zatem relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w całym okresie spłaty zobowiązań wynikających z planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego będzie zachowana.

Jednocześnie Skład Orzekający wskazuje na konieczność stałego monitorowania prognozowanych wielkości budżetowych, w szczególności dochodów i wydatków bieżących, a w

razie potrzeby dokonywanie korekt tych wielkości, z zachowaniem zasady realizmu prognozowania. W przypadku nieosiągnięcia w danych latach zakładanych dochodów budżetu oraz wzrostu zadłużenia konieczna będzie weryfikacja przyszłych potrzeb kredytowych (pożyczkowych) Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek tak, żeby zostały zachowane wymogi z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Niewielkie nawet odstępstwa od przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej założeń, mogą bowiem doprowadzić do naruszenia relacji wynikającej z przepisu art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanego kredytu na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jego zaciągnięcie nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Gminę Rychtal w latach 2024-2036, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Rady Gminy Rychtal na 2023 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Rady Gminy Rychtal na lata 2023-2039 (po zmianach) dochodów, utrzymania planowanego poziomu wydatków (w szczególności wydatków bieżących, w tym na obsługę długu), a także przy założeniu osiągnięcia zakładanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Mając na uwadze powyższe Skład Orzekający wyraża opinię, że Rada Gminy Rychtal ma możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu w kwocie 1.900.000,00 zł.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/ Małgorzata Luczak

Pouczenie: *Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.*