

Uchwała nr SO – 2/0950/256/2023
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 11 grudnia 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 5 grudnia 2023 r. Nr RF.3251.2023.42.K.S-L (doręczonym do tut. Izby w dniu 7 grudnia 2023 r.), 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 30 października 2023 r. podjęła uchwałę Nr LXV/400/2023 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Rychtal w 2024 roku, w wysokości do 1.900.000,00 zł.

Z treści § 2 ww. uchwały wynika, że spłata rat kapitałowych kredytu przewidziana została na lata 2027-2036. Spłata odsetek będzie realizowana od 2024 roku.

Z wniosku Wójta Gminy wynika, że kredyt zostanie przeznaczony na pokrycie wkładu własnego zadania inwestycyjnego realizowanego przy udziale środków z Funduszu Polski Ład pn.: „Budowa Centrum Oświatowo - Sportowego w Rychtalu - etap I - klasy IV-VIII dla dzieci z

terenów popegeerowskich wraz z wykonaniem projektu w systemie zaprojektuj i wybuduj”.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Rychtal na lata 2023-2039, po zmianach dokonanych uchwałą Rady Gminy Rychtal Nr LXVI/409/2023 z dnia 29 listopada 2023 r., w roku 2024 zaplanowane zostały przychody z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 3.900.000,00 zł.

Powyższe przedsięwzięcie zaplanowane zostało w załączniku Nr 2 do wieloletniej prognozy finansowej, obejmującym „Wykaz przedsięwzięć”, z okresem realizacji w latach 2023-2025, łącznymi nakładami finansowymi i limitem zobowiązań w wysokości 13.453.100,00 zł, limitem wydatków w roku 2024 w kwocie 7.399.205,00 zł oraz w roku 2025 w kwocie 6.053.895,00 zł. Przedsięwzięcie zostało również ujęte w przedłożonym tut. Izbie projekcie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rychtal na lata 2024-2039.

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 planowanych przychodów w latach 2023-2024 na łączną kwotę 5.800.000,00 zł oraz po dokonaniu spłat rat kredytów i pożyczek w wysokości 946.461,20 zł, dług Gminy Rychtal na dzień 31.12.2024 r. wyniesie 9.748.730,65 zł. Przyjmując natomiast dane zawarte w przedłożonym projekcie budżetu na 2024 rok, zadłużenie Gminy na koniec 2024 roku wyniesie 11.498.730,65 zł.

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rychtal na lata 2023-2039, 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) |
|------|---|--|
| 2024 | 4,04 | 11,17 |
| 2025 | 5,78 | 11,49 |

| | | |
|------|------|-------|
| 2026 | 6,59 | 11,94 |
| 2027 | 5,63 | 12,51 |
| 2028 | 6,36 | 12,88 |
| 2029 | 4,35 | 13,01 |
| 2030 | 4,25 | 12,29 |
| 2031 | 3,91 | 14,39 |
| 2032 | 3,63 | 15,33 |
| 2033 | 3,09 | 16,04 |
| 2034 | 3,18 | 16,44 |
| 2035 | 1,38 | 16,69 |
| 2036 | 1,17 | 16,85 |

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 roku 2024 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Rychtal na 2023 rok oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rychtal na lata 2023-2039 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 Gmina Rychtal ma możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu w kwocie 1.900.000,00 zł.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/ Małgorzata Łuczak

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