

Uchwała nr SO – 2/0950/43/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 8 maja 2024 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 Burmistrza Gminy Rychtal wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 6.450.000,00 zł wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Burmistrz Gminy Rychtal pismem z dnia 24 kwietnia 2024 r. znak: RF.3251.2024.4.A.H (doręczonym do tut. Izby w dniu 25 kwietnia 2024 r., uzupełnionym w dniu 8 maja 2024 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 6.450.000,00 zł.

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

W budżecie Gminy Rychtal na 2024 rok, po zmianach wprowadzonych zarządzeniem Nr 41/2024 Burmistrza Gminy Rychtal zaplanowane zostały dochody w wysokości 38.553.413,54 zł oraz wydatki w wysokości 48.349.512,28 zł.

Deficyt budżetu w kwocie 9.796.098,74 zł, zgodnie z § 3 uchwały budżetowej po zmianach, zostanie pokryty 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 324.029,34 zł, wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 1.122.069,40 zł oraz przychodami z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 8.350.000,00 zł.

W budżecie po zmianach dokonanych uchwałą Rady Miejskiej Gminy Rychtal z dnia 18 kwietnia 2024 r. zaplanowano przychody budżetu w łącznej wysokości 10.314.029,34 zł, w tym:

- 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 324.029,34 zł;
- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 1.640.000,00 zł;
- przychody z zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 8.350.000,00 zł.

Rada Miejska Gminy Rychtal w dniu 18 kwietnia 2024 r. podjęła uchwałę Nr LXXIV/449/2024 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy Rychtal w wysokości 6.450.000,00 zł.

Z treści ww. uchwały oraz opiniowanego wniosku wynika, że spłata rat kapitałowych kredytu przewidziana została na lata 2027-2038. Spłata odsetek będzie realizowana od 2024 roku.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń na dzień 31 grudnia 2023 r. wynika, że zobowiązania Gminy Rychtal z tytułu kredytów i pożyczek wyniosły 6.366.661,25 zł. Po zaciągnięciu planowanych zobowiązań zwrotnych w kwocie 8.350.000,00 zł (w tym opiniowanego kredytu w wysokości 6.450.000,00 zł) oraz po dokonaniu spłat rat kredytów i pożyczek w wysokości 517.930,60 zł, dług Gminy Rychtal na dzień 31.12.2024 r. wyniesie 14.198.730,65 zł.

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rychtal na lata 2024-2039, po zmianach dokonanych uchwałą Nr LXXIV/448/2024 Rady Miejskiej Gminy Rychtal z dnia 18 kwietnia 2024 r. oraz danych zawartych w sprawozdaniach z wykonania budżetu za 2023 r., Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2024-2038 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	3,69	11,36
2025	5,97	10,70
2026	6,11	12,07
2027	7,54	12,67
2028	8,76	13,37
2029	6,22	13,88
2030	6,41	13,25
2031	5,95	15,19
2032	5,58	17,15

2033	4,93	16,82
2034	4,84	17,02
2035	3,08	16,76
2036	2,92	16,36
2037	0,91	16,04
2038	0,84	15,68

Biorąc powyższe pod uwagę, Skład Orzekający wyraża opinię, że w latach 2024-2038 prognozowana spłata zobowiązań Gminy Rychtal z tytułu rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń nie przekroczy dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Powyższa relacja zostanie zachowana w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2024-2038) prognozowanych dochodów oraz w sytuacji, gdy w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

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 2027-2038, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Rychtal na 2024 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rychtal na lata 2024-2039 (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 Gmina Rychtal ma możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu w kwocie 6.450.000,00 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.