

Uchwała Nr SO-15/0950/122/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 30 sierpnia 2024 r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego
przez Miasto i Gminę Skoki

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, wyznaczony zarządzeniem Nr 16/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 4 września 2023 r. (ze zm.), w osobach:

Przewodnicząca: Edyta Zastrow
Członkowie: Monika Paczyńska
 Marzena Węckowicz

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 wniosku o możliwości spłaty kredytu do wysokości 7.800.000,00 zł przez Miasto i Gminę Skoki wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Burmistrz Miasta i Gminy Skoki, pismem z dnia 12 sierpnia 2024 r., wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego do kwoty 7.800.000,00 zł. Kredyt ma być przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu, w związku z realizacją inwestycji.

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

W budżecie Miasta i Gminy Skoki, po ostatnich zmianach dokonanych uchwałą Nr V/22/2024 Rady Miejskiej Gminy Skoki z dnia 8 sierpnia 2024 r. zaplanowano dochody w wysokości 77.028.918,73 zł i wydatki w wysokości 88.884.047,00 zł, w tym wydatki majątkowe w wysokości 19.692.856,39 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 11.855.128,27 zł.

Ponadto w budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 12.834.224,83 zł, z tego:

- przychody ze spłat pożyczek udzielonych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 902) – 300.000,00 zł;
- 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) – 26.132,73 zł;
- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) – 1.809.491,50 zł;
- przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) – 10.085.990,33 zł;
- przelewy z rachunków lokat (§ 994) – 612.610,27 zł.

Rozchody zostały zaplanowane w wysokości 979.096,56 zł i dotyczą spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

W dniu 8 sierpnia 2024 r. Rada Miejska Gminy Skoki podjęła uchwałę Nr V/25/2024 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego do kwoty 7.800.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu, w związku z realizacją inwestycji. Jako źródło spłaty kredytu wskazano dochody własne Gminy.

Oceniając możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonymi sprawozdaniami Rb-Z i ustalił, że Gmina na dzień 31 grudnia 2023 r. posiadała do spłaty zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 10.938.778,95 zł. Zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek w wysokości 10.085.990,33 zł (w tym opiniowanego kredytu w wysokości 7.800.000,00 zł), a także po dokonaniu spłat rat zaciągniętych zobowiązań w wysokości 979.096,56 zł na dzień 31 grudnia 2024 roku wyniesie 20.045.672,72 zł.

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Skoki na lata 2024-2038, po zmianach wprowadzonych uchwałą Rady Miejskiej Gminy Skoki Nr V/23/2024 z dnia 8 sierpnia 2024 r., Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych kształtować się będzie następująco:

Rok	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych [w %] (poz. 8.1 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) [w %] (poz. 8.3.1 WPF)
2024	3,23	15,94
2025	4,72	13,26
2026	5,55	7,71
2027	6,05	7,58
2028	6,14	7,69
2029	5,83	7,73
2030	5,33	7,68
2031	4,75	10,06
2032	4,66	13,89
2033	4,50	16,96
2034	4,14	19,44
2035	3,85	21,37
2036	3,55	22,75
2037	2,92	23,63
2038	2,33	24,02

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2024-2038 prognozowana spłata zobowiązań Miasta i Gminy Skoki nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243

ust. 1 ustawy o finansach publicznych, zatem Miasto i Gmina Skoki ma możliwość spłaty przedmiotowego kredytu.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2024-2038) prognozowanych dochodów, w tym: dochodów bieżących oraz przy założeniu, że nie wzrosną planowane wydatki bieżące, a także 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 znacznego 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.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanego kredytu na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jego zaciągnięcie nie zagrazi realizacji zadań publicznych przez Miasto i Gminę Skoki w roku 2024 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Miasta i Gminy Skoki na 2024 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Skoki na lata 2024-2038 (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.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/ Edyta Zastrow

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