

Uchwała Nr SO-15/0950/115/2023
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 19 lipca 2023 roku

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, wyznaczony zarządzeniem Nr 6/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 1 lutego 2023 r. (ze zm.), w osobach:

Przewodnicząca	Edyta Zastrow
Członkowie:	Monika Paczyńska
	Dorota Wierzbicka

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) po rozpoznaniu przedłożonego w dniu 13 lipca 2023 roku przez Wójta Gminy Zakrzewo wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu do wysokości 3.000.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy wyraża

opinię pozytywną

U Z A S A D N I E N I E

Analizując zdolność Gminy Zakrzewo do wywiązania się z zobowiązań wynikających z zaciągnięcia opiniowanego kredytu, Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W budżecie na 2023 r. (wg stanu na dzień złożenia wniosku) zaplanowane zostały dochody w wysokości 32.956.997,13 zł i wydatki w wysokości 38.803.119,85 zł. Deficyt budżetu ustalony został w kwocie 5.846.122,72 zł i ma zostać sfinansowany przychodami pochodzącymi z zaciąganych kredytów i pożyczek, przychodami z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy, przychodami 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, przychodami wynikającymi 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 oraz z nadwyżki z lat ubiegłych.

W budżecie zaplanowano przychody w łącznej wysokości 6.099.422,72 zł, z tego: 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 50.220,87 zł, 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 53.703,00 zł, z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 3.000.000,00 zł, z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w kwocie 857.600,00 zł oraz z nadwyżki z lat ubiegłych w kwocie 2.137.898,85 zł.

W rozchodach zaplanowano spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów w wysokości 253.300,00 zł.

O zaciągnięciu kredytu Rada zdecydowała uchwałą Nr LVII.404.2023 z dnia 28 czerwca 2023 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Spłata kredytu nastąpi w latach 2024 – 2030 z dochodów własnych 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 2022 r. posiadała do spłaty zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 857.600,00 zł. Zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz opiniowanego kredytu, a także po dokonaniu spłat rat zaciągniętych zobowiązań na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniesie 3.604.300,00 zł.

Na podstawie uchwały Nr LVII.402.2023 Rady Gminy Zakrzewo z dnia 28 czerwca 2023 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zakrzewo na lata 2023-2030, Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych (przy uwzględnieniu zobowiązań zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia) kształtować się będzie następująco:

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) (w %) – poz. 8.1, zał. Nr 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) – poz. 8.3.1 zał. Nr 1 WPF (%) – średnia 7 -letnia
2023	2,06	21,71
2024	5,18	19,13
2025	3,74	16,81
2026	3,43	12,86
2027	3,14	11,85
2028	2,86	10,16
2029	2,60	8,16
2030	2,37	5,30

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2023-2030 prognozowana spłata zobowiązań Gminy Zakrzewo nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, zatem Gmina Zakrzewo ma możliwość spłaty przedmiotowego kredytu.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2023-2030) 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 zagrozi realizacji zadań publicznych przez Gminę Zakrzewo w roku 2023 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach -

prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Zakrzewo na 2023 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zakrzewo na lata 2023-2030 (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 opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w terminie 14 dni od daty otrzymania uchwały.