

Uchwała Nr SO-15/0950/79/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 9 lipca 2024 roku

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu

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 przedłożonego w dniu 8 lipca 2024 roku przez Wójta Gminy Zakrzewo wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu do wysokości 1.992.000,00 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 2024 r. (wg stanu na dzień złożenia wniosku) zaplanowane zostały dochody w wysokości 39.310.110,05 zł i wydatki w wysokości 42.627.158,06 zł. Deficyt budżetu ustalony został w kwocie 3.317.048,01 zł i ma zostać sfinansowany przychodami pochodzącymi z 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.

W budżecie zaplanowano przychody w łącznej wysokości 3.870.348,01 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 14.357,31 zł, z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 1.116.524,50 zł, z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 1.992.000,00 zł, z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w kwocie 747.466,20 zł.

W rozchodach zaplanowano spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów w wysokości 553.300,00 zł.

O zaciągnięciu kredytu Rada zdecydowała uchwałą Nr III.25.2024 z dnia 18 czerwca 2024 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Spłata kredytu nastąpi w latach 2025 – 2030 z dochodów własnych Gminy.

Ponadto na dzień wydania opinii obowiązuje uchwała Nr LXVI.458.2024 Rady Gminy Zakrzewo z dnia 8 marca 2024 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki na wyprzedzające finansowanie

działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 1.116.524,50 zł.

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 2.704.300,00 zł. Zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek, a także po dokonaniu spłat rat zaciągniętych zobowiązań na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniesie 5.259.524,50zł.

Na podstawie uchwały Nr III.23.2024 Rady Gminy Zakrzewo z dnia 18 czerwca 2024 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zakrzewo na lata 2024-2030, 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 (wskaznik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) – poz. 8.3.1 zał. Nr 1 WPF (%) – średnia 7 -letnia
2024	3,51	20,91
2025	4,39	17,96
2026	4,05	14,04
2027	3,73	12,87
2028	3,44	11,04
2029	3,16	8,89
2030	2,90	5,83

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2024-2030 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 (2024-2030) 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 zagrazi realizacji zadań publicznych przez Gminę Zakrzewo w roku 2024 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Zakrzewo na 2024 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zakrzewo na lata 2024-2030 (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.