

Uchwała Nr SO-17/0950/232/2023
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 16 listopada 2023 r.
w sprawie wyrażenia opinii o 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 r. , w osobach:

Przewodnicząca: Katarzyna Gableta,
Członkowie: Katarzyna Kosmowska,
Aldona Pruska,

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i 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 wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Kwilcz kredytu długoterminowego w kwocie 1.095.449,00 zł, wyraża

opinię pozytywną
Uzasadnienie

Wójt Gminy Kwilcz, pismem z dnia 7 listopada 2023 r. (znak:FN.3051.1.2023), doręczonym tut. Izbie w dniu 7 listopada 2023 r., wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 1.095.449,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów. Do wniosku załączona została tabela kredytowa.

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

W uchwale budżetowej Gminy Kwilcz na 2023 rok, po zmianach dokonanych uchwałą Nr LIII/418/2023 Rady Gminy Kwilcz z dnia 30 października 2023 r., zaplanowane zostały dochody w kwocie 39.890.543,31 zł i wydatki w kwocie 44.426.885,19 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 4.536.341,88 zł.

Ponadto w budżecie zaplanowano przychody 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 245.245,88 zł,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 580.629,00 zł,
- zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 1.095.449,00 zł,

– nadwyżki z lat ubiegłych (§ 957) w kwocie 3.485.449,00 zł,

a także rozchody z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 870.000,00 zł.

W § 6 uchwały Nr XLIV/350/2022 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie uchwały budżetowej na rok 2023 Rada Gminy Kwilcz ustaliła limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 1.595.449,00 zł, z tego na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie 500.000,00 zł, finansowanie planowanego deficytu w kwocie 225.449,00 zł, spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 870.000,00 zł. Natomiast w § 12 pkt 2 uchwały budżetowej na rok 2023 Rada Gminy upoważniła Wójta Gminy Kwilcz do zaciągania kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 r. do wysokości 1.095.449,00 zł.

W § 3 uchwały budżetowej na rok 2023, po zmianach dokonanych uchwałą Nr LII/412/2023 Rady Gminy Kwilcz z dnia 27 września 2023 r., Rada Gminy postanowiła, że deficyt budżetu Gminy w kwocie 4.536.341,88 zł zostanie sfinansowany m.in. przychodami z zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Na podstawie sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2022 r. Skład Orzekający ustalił, że zadłużenie Gminy Kwilcz z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień 31 grudnia 2022 r. wynosiło 3.415.214,59 zł. Po zaciągnięciu planowanych na 2023 r. przychodów z tytułu opiniowanego kredytu w kwocie 1.095.449,00 zł, a także po dokonaniu planowanych na 2023 r. spłat kredytów i pożyczek w kwocie 870.000,00 zł, zadłużenie Gminy Kwilcz z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniesie 3.640.663,59 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kwilcz na lata 2023-2029 po zmianach dokonanych zarządzeniem Nr 107/2023 z dnia 3 listopada 2023 r. oraz danych wykazanych w sprawozdaniach budżetowych za rok 2022, Skład Orzekający ustalił, że w latach 2024-2028 (tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia planowanego kredytu, w tym odsetek) 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 (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) – 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 7 lat) – poz. 8.3.1 zał. Nr 1 do WPF [%]
2024	5,47	14,61
2025	4,86	13,05
2026	4,49	10,50
2027	4,13	9,86
2028	4,15	8,83

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdził, że w latach 2024-2028 prognozowana spłata 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 zaciągnięcia planowanego kredytu 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 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. 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 zagrazi realizacji zadań publicznych przez Gminę Kwilcz w roku 2023 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - zakładanych w uchwale budżetowej Gminy Kwilcz na 2023 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kwilcz na lata 2023-2029 (po zmianach) dochodów budżetu, utrzymania planowanego poziomu wydatków (w szczególności wydatków bieżących, w tym na obsługę długu), a także przy założeniu osiągnięcia w latach 2024-2028 zakładanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/ Katarzyna Gableta

Pouczenie: Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej uchwały.