

UCHWAŁA Nr SO-5/0950/45/2024

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 8 maja 2024 roku
w sprawie wydania na wniosek kredytobiorcy 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 w osobach:

Przewodnicząca: Zofia Ligocka
Członkowie: Anna Krzywińska
Aleksandra Marszałek

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tj. Dz. U. z 2023 r. poz. 1325), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz. U. z 2023 r. poz. 1270, z późn. zm.), po rozpoznaniu przedłożonego w dniu 6 maja 2024 r. przez Wójta Gminy Grodziec wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Grodziec** kredytu w wysokości **5.000.000,00 zł** wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Pismem z dnia 6 maja 2024 roku Wójt Gminy Grodziec wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 5.000.000,00 zł.

W dniu 18 kwietnia 2023 roku Rada Gminy Grodziec w oparciu o art. 89 ust.1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych podjęła uchwałę Nr LXVIII/506/2024 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na sfinansowanie zadań inwestycyjnych. Z treści uchwały wynika, że spłata kredytu nastąpi w latach 2024-2032.

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

W uchwale budżetowej na 2024 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr LXVIII/507/2024 z dnia 18 kwietnia 2024 roku, Rada Gminy Grodziec zaplanowała dochody budżetu w wysokości 59.873.462,15 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 74.503.462,15 zł, w tym wydatki majątkowe w wysokości 42.374.000,00 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 14.630.000,00 zł, a przychody z kredytów i pożyczek zostały wskazane jako jedno ze źródeł finansowania deficytu.

W budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej kwocie 16.551.380,84 zł, z tego przychody z tytułu:

- zaciąganych kredytów i pożyczek (§ 952) w kwocie 12.850.125,74 zł,
- 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 745.174,93 zł,
- rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków (§ 906) w kwocie 142.970,92 zł
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 2.813.109,25 zł.

Rozchody zostały zaplanowane w wysokości 1.921.380,84 zł z tytułu spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

Oceniając możliwość spłaty planowanych pożyczek Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonym sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2023 roku i ustalił, że zadłużenie Gminy na dzień 31 grudnia 2023 r. wynosiło 6.346.384,00 zł. Po zaciągnięciu opiniowanego kredytu w wysokości 5.000.000,00zł oraz pozostałych planowanych do zaciągnięcia w 2024 roku pożyczek i kredytów w wysokości 7.850.125,74 zł oraz po dokonaniu planowanych spłat rat kredytów i pożyczek w wysokości 1.921.380,84 zł zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31.12.2024 r. wyniesie 17.275.128,90 zł (wartość nominalna).

Na podstawie załączonych do wniosku materiałów oraz uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Grodziec na lata 2024-2043, po zmianach wprowadzonych uchwałą Rady Gminy Grodziec Nr LXVIII/508/2024 z dnia 18 kwietnia 2024 roku, Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku 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 WPF) – w %	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 średnia arytmetyczną z poprzednich lat) (poz.8.3.1 WPF) – w %
2024	9,17	14,41
2025	11,18	11,97
2026	8,85	10,25
2027	8,21	9,65
2028	7,69	8,92
2029	5,98	8,58
2030	4,83	7,90
2031	4,55	8,24
2032	3,57	9,28

Z powyższego wynika, że w latach 2024-2032 poziom spłat zobowiązań Gminy Grodziec kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu wyliczonego w oparciu o przepis art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2024-2032) prognozowanych dochodów, w tym: dochodów bieżących, 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. Niewielkie nawet odstępstwa od przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej założeń, mogą bowiem doprowadzić do naruszenia relacji wynikającej z ww. przepisu.

Biorąc pod uwagę wszystkie okoliczności Skład Orzekający orzekł jak w uchwale.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/Zofia Ligocka

Pouczenie: Od uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w terminie 14 dni od daty doręczenia uchwały.