

Uchwała Nr SO-6/0950/239/2023

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 21 listopada 2023 r.
w sprawie 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., w osobach:

Przewodnicząca: Renata Konowalek,

Członkowie: Zofia Ligocka,
Aleksandra Marszałek,

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 późn. zm.), po rozpoznaniu przedłożonego wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Krzymów **kredytu w wysokości 2.600.000,00 zł** wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Krzymów, pismem z dnia 7 listopada 2023r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 7 listopada 2023r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości zaciągnięcia kredytu na pokrycie występującego deficytu budżetu do kwoty 2.600.000,00 zł.

Analizując zdolność Gminy do wywiązania się z zobowiązań Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W uchwale budżetowej na 2023 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr LXXVII/451/2023 Rady Gminy Krzymów z dnia 25 października 2023 roku, zaplanowano dochody budżetu w wysokości 53.160.183,53 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 59.287.155,65 zł (w tym wydatki majątkowe w wysokości 15.389.708,25 zł). Planowany deficyt budżetu wynosi 6.126.972,12 zł. Jako źródła sfinansowania deficytu wskazano: przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu, przychody 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, przychody z tytułu pożyczek i kredytów oraz przychody z tytułu wolnych środków z rozliczeń z lat ubiegłych.

W budżecie zaplanowane zostały przychody budżetu w łącznej wysokości 8.437.372,12 zł, z tego: 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 258.280,12 zł, przychody 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 (§ 906) w kwocie 24.942,00 zł, przychody z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie

5.254.150,00 zł oraz przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 2.900.000,00 zł, a także rozchody budżetu w łącznej wysokości 2.310.400,00 zł, w tym z tytułu udzielonych pożyczek i kredytów (§991) w wysokości 290.000,00 zł, spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w wysokości 1.420.400,00 zł oraz przelewy na rachunki lokat (§ 994) w wysokości 600.000,00 zł.

W postanowieniu §9 pkt 1 uchwały budżetowej na 2023 rok, Rada Gminy upoważniła Wójta Gminy do zaciągania kredytów i pożyczek oraz emitowania papierów wartościowych o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych do kwoty 2.900.00,00 zł.

Z dokumentów będących w posiadaniu Izby (sprawozdanie o stanie zobowiązań Rb-Z na IV kwartał 2022 rok) oraz danych zawartych w uchwale budżetowej na 2023 rok wraz ze zmianami a także w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Krzymów na lata 2023-2032 (zmienionej uchwałą Nr LXXVII/452/2023 z dnia 25 października 2023 roku) wynika, iż zadłużenie Gminy Krzymów na dzień 31.12.2023r. wynosić będzie 11.772.500,00 zł (wartość nominalna). Kwota ta obejmuje zobowiązania z tytułu zaciągniętych do 2023 roku kredytów i pożyczek oraz opiniowany kredyt w wysokości 2.600.000,00 zł, planowanego do zaciągnięcia w 2023 roku kredytu/ pożyczki w wysokości 300.000,00 zł, a także planowane spłaty kredytów i pożyczek w 2023 roku w kwocie 1.420.400,00 zł.

Na podstawie wieloletniej prognozy finansowej oraz danych zawartych w sprawozdaniach z wykonania budżetu za 2022 i 2023 rok 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 (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 lat) – poz. 8.3.1 zał. Nr 1 WPF
2023	6,06	13,50
2024	8,25	11,37
2025	6,55	11,40
2026	6,23	11,39
2027	5,00	11,91
2028	6,36	12,35
2029	3,51	12,40
2030	1,41	12,45
2031	1,30	14,56
2032	0,43	15,15

Stosownie do przepisu art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500, z późn. zm.) Wójt Gminy Krzymów zarządzeniem Nr RA.0050.144.2021 z dnia 28 grudnia 2021 roku dokonał wyboru długości okresu siedmiu lat stosowanego w latach 2022-2025 do wyliczenia relacji o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Z powyższego wynika, że w latach 2023-2032 poziom spłat zobowiązań Gminy Krzymów wyrażony przez wskaźniki procentowe liczone od łącznej kwoty przypadających do spłat w roku budżetowym rat kredytów i pożyczek wraz należnymi odsetkami w stosunku do prognozowanych dochodów nie przekroczy wskaźnika dopuszczalnego, tzn. kształtować się

będą poniżej dopuszczalnego limitu wyliczonego w oparciu o przepis art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Jednocześnie Skład Orzekający wskazuje na konieczność stałego monitorowania wysokości realizowanych dochodów budżetowych Jednostki po to, aby w sytuacji nieosiągnięcia ich na zakładanym poziomie, przy znacznym wzroście zadłużenia, zweryfikowane zostały przyszłe potrzeby pożyczkowe/kredytowe Jednostki, a wysokość i terminy spłat zaciągniętych zobowiązań dostosowano do wymogów przepisu art. 243 ustawy o finansach publicznych, obowiązującego w poszczególnych latach.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanego kredytu na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jego zaciągnięcie nie zagrazi realizacji zadań publicznych przez Gminę Krzymów w roku 2023 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Krzymów na 2023 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Krzymów na lata 2023-2032 (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.

*Przewodnicząca
Składu Orzekającego*

Renata Konowatek

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