

Uchwała Nr SO-11/0950/207/2023
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 26 października 2023 roku

w sprawie: wydania na wniosek kredytobiorcy opinii o możliwości spłaty kredytu.

Skład Orzekający wyznaczony Zarządzeniem Nr 16/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 4 września 2023 r. w osobach:

Przewodnicząca: Małgorzata Okrent
Członkowie: Małgorzata Lisowska
Danuta Szczepańska

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 wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości: 6.988.641,00 zł przez Gminę Piaski wyraża:

opinię pozytywną
o możliwości spłaty tego kredytu.

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Piaski pismem z dnia 29 września 2023 r. wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 6.988.641,00 zł z przeznaczeniem na „pokrycie deficytu i wcześniej zaciągniętych zobowiązań”. Analizując zdolność Gminy do wywiązania się z zobowiązań Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W uchwale budżetowej na 2023 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr XLVII/362/2023 z dnia 24 października 2023 r., ustalone zostały dochody w kwocie 53.937.033,54 zł oraz wydatki w kwocie 68.534.727,01 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 14.597.693,47 zł i ma zostać sfinansowany „przychodami jednostek samorządu terytorialnego 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 2.115.012,47 zł przychodami nadwyżki z lat ubiegłych w kwocie 6.194.040,00 zł i zaciągnięcia pożyczki i kredytów w kwocie 6.288.641,00 zł”.

Przychody budżetu zaplanowano w wysokości 15.297.693,47 zł w tym:

- przychody jednostek samorządu terytorialnego 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 2.115.012,47 zł,
- zaciągniętych pożyczek i kredytów (§ 952) w kwocie 6.988.641,00 zł,
- nadwyżki z lat ubiegłych (§ 957) w wysokości 6.194.040,00 zł.

Rozchody budżetu zaplanowano w wysokości 700.000,00 zł i w całości dotyczą spłaty otrzymanych pożyczek i kredytów krajowych (§ 992).

O zaciągnięciu kredytu długoterminowego Rada Gminy Piaski zdecydowała w uchwale Nr XLV/352/2023 z dnia 25 lipca 2023 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Z postanowień w/w uchwały wynika, że Rada postanowiła zaciągnąć kredyt w wysokości 6.988.641,00 zł z przeznaczeniem na „finansowanie planowanego deficytu budżetu w roku 2023 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań”.

Według sprawozdania Rb-Z – „Kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji jednostki samorządu terytorialnego wg stanu na koniec IV kwartału 2022 roku” zadłużenie Gminy z tytułu kredytów i pożyczek wyniosło 700.000,00 zł. Uwzględniając planowany do zaciągnięcia w 2023 roku kredyt w wysokości 6.988.641,00 zł oraz planowane spłaty z tytułu zobowiązań już zaciągniętych w wysokości 700.000,00 zł, planowane zadłużenie na koniec 2023 roku wyniesie 6.988.641,00 zł.

Z analizy uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej, Skład Orzekający ustalił, że relacja w latach 2023-2028 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 (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 wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) (w %)
2023	2,06	15,41
2024	5,09	11,92
2025	6,18	12,48
2026	4,54	10,98
2027	5,36	10,75
2028	3,01	10,17

(*) Jednostka nie korzysta z wyłączeń

Spłata kredytu wraz z odsetkami nastąpi w latach 2024-2028.

W oparciu o zamieszczone dane, Skład Orzekający wyraża opinię, że w latach 2023-2028 spłata zobowiązań Gminy Piaski z tytułu rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ust.1 ustawy o finansach publicznych.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanego kredytu na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jego zaciągnięcie nie zagrazi ich realizacji przez Gminę Piaski w roku 2023 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia, w poszczególnych latach, prognozowanych w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2023-2028 (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

Małgorzata Okrent

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