

Uchwała Nr SO-6/0950/59 /2023

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 30 maja 2023 roku

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

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, wyznaczony Zarządzeniem Nr 6/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 1 lutego 2023 r.(ze zm.) w osobach:

Przewodnicząca: Renata Konowalek

Członkowie: Zofia Ligocka

Aleksandra Marszałek

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 07 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tj. Dz. U. z 2022 r. poz. 1668 ze zm.), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 ze zm.), po rozpoznaniu przedłożonego w dniu 26 maja 2023 r. przez Wójta Gminy Grodziec wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Grodziec** kredytu na sfinansowanie zadań inwestycyjnych w wysokości **4.000.000,00 zł** wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 26 maja 2023 roku Wójt Gminy Grodziec wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 4.000.000,00 zł.

W dniu 25 kwietnia 2023 roku, w oparciu o art. 89 ust.1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych, Rada Gminy Grodziec podjęła uchwałę Nr LIII/402/2023 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego do kwoty 4.850.000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie zadań inwestycyjnych, którego spłata nastąpi w latach 2023-2028. Jako źródło spłaty kredytu wskazano dochody własne gminy z tytułu podatków i opłat.

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

W uchwale budżetowej na 2023 rok, po zmianach wprowadzonych Uchwałą Nr LIV/409/2023 z dnia 23 maja 2023 roku, Rada Gminy Grodziec zaplanowała dochody budżetu w wysokości 50.500.794,82 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 60.356.294,82 zł (w tym wydatki majątkowe w wysokości 32.913.600,00 zł). Planowany deficyt budżetu wynosi 9.855.500,00 zł. Jako źródła sfinansowania deficytu wskazano: przychody wynikające 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, wolne środki, nadwyżkę z lat ubiegłych, przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych oraz przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na

rynku krajowym.

W budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej kwocie 10.924.716,00 zł, z tego przychody z tytułu:

- zaciągniętych kredytów i pożyczek (§ 952) w kwocie 6.199.856,88 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 1.215.259,12 zł,
- 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 94.000,00 zł
- wolnych środków o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 3.415.600,00 zł.

Rozchody zostały zaplanowane w wysokości 1.069.216,00 zł z tytułu spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§992).

Oceniając możliwość spłaty planowanego kredytu 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 2022 roku i ustalił, że zadłużenie Gminy na dzień 31 grudnia 2022 r. wynosiło 3.415.600,00 zł. Po zaciągnięciu opiniowanego kredytu (4.000.000,00 zł), a także pozostałych planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek (2.199.856,88 zł) oraz po dokonaniu planowanych spłat rat kredytów i pożyczek (1.069.216,00 zł) zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31.12.2023 r. wyniesie 8.546.240,88 zł (wartość nominalna).

Na podstawie załączonych do wniosku materiałów oraz uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Grodziec na lata 2023-2041, po zmianach wprowadzonych uchwałą Rady Gminy Grodziec Nr LIV/410/2023 z dnia 23 maja 2023 roku, Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w latach 2023-2028 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 %
2023	6,08	16,60
2024	10,54	13,50
2025	9,34	12,55
2026	7,16	11,57
2027	6,45	11,65
2028	5,39	11,15

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 Grodziec w dniu 16 grudnia 2021 roku wydał zarządzenie Nr FN.0050.238.2021 w sprawie wyboru długości okresu średniej arytmetycznej stosowanego do wyliczenia relacji określonej w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, w którym określił iż do ustalenia relacji określonej w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, na lata 2022-2025 przyjmuje się okres siedmiu lat.

Z powyższego wynika, że w latach 2023-2028 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 (2023-2028) 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.

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

*Przewodnicząca
Składu Orzekającego*

/-/Renata Konowalek

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