

Uchwała Nr SO-16/0950/63/2023

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 31 maja 2023 roku

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Rokietnica

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: Małgorzata Bekąła

Członkowie: Aldona Pruska

Edyta Zastrow

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 2022 r. poz. 1668, z późn. zm.), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1634, z późn. zm.), po rozpoznaniu przedłożonego przez Zastępcę Wójta Gminy Rokietnica wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Rokietnica kredytu** w wysokości **11.815.000,00 zł** wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Rokietnica, pismem z dnia 9 maja 2023 r. (podpisanym przez Zastępcę Wójta Gminy Rokietnica), doręczonym tut. Izbie w dniu 9 maja 2023 r., wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Rokietnica kredytu w wysokości 11.815.000,00 zł, planowanego do zaciągnięcia w 2023 roku z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów. Do wniosku załączona została tabela kredytowa (skorygowana w dniu 30 maja 2023 r.).

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

W dniu 24 kwietnia 2023 r. Rada Gminy Rokietnica podjęła uchwałę Nr LXV/556/2023 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w roku 2023. W § 1 tej uchwały postanowiono, iż przedmiotowy kredyt zostanie zaciągnięty do wysokości 11.815.000,00 zł i przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w roku 2023 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów. Spłata kredytu nastąpi natomiast z dochodów własnych Gminy Rokietnica (§ 2 ust. 1 uchwały).

W uchwale budżetowej Gminy Rokietnica na 2023 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr LXV/557/2023 Rady Gminy Rokietnica z dnia 24 kwietnia 2023 r., zaplanowano dochody budżetu

w wysokości 115.495.409,74 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 127.333.734,07 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 11.838.324,33 zł.

W budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 17.934.648,65 zł, z tego z tytułu:

- 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 1.447.585,07 zł,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 672.063,58 zł,
- zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 11.815.000,00 zł,
- przelewów z rachunków lokat (§ 994) w kwocie 4.000.000,00 zł,

a także rozchody w wysokości 6.096.324,32 zł, z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

W treści dokumentów załączonych do wniosku określono, że spłatę kredytu prognozuje się w latach 2024-2033.

Oceniając możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu, Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonym sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według 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. wyniosło 42.364.365,12 zł, i obejmuje zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Po zaciągnięciu w 2023 roku opiniowanego kredytu w wysokości 11.815.000,00 zł, a także po dokonaniu planowanych w 2023 roku spłat rat pożyczek i kredytów w wysokości 6.096.324,32 zł, zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniesie 48.083.040,80 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rokietnica na lata 2023-2036, po zmianach dokonanych uchwałą Nr LXV/558/2023 Rady Gminy Rokietnica z dnia 24 kwietnia 2023 r., Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2023-2033, tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia opiniowanego kredytu, w tym odsetek, 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 do 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 średnią arytmetyczną z poprzednich 7 lat) – poz. 8.3.1 zał. Nr 1 do WPF [w %]
2023	8,26	20,91
2024	8,92	17,28
2025	8,98	15,74
2026	9,65	14,40
2027	9,39	13,45

2028	7,89	13,12
2029	6,37	12,22
2030	5,50	12,52
2031	4,02	14,53
2032	3,42	15,38
2033	2,42	15,56

Z powyższego wynika, że w latach 2023-2033 poziom spłat zobowiązań Gminy Rokietnica kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu, wyliczonego w oparciu o przepis art. 243 ustawy o finansach publicznych, a zatem relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w całym okresie spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia opiniowanego kredytu zostanie zachowana.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2023-2033) prognozowanych dochodów, w tym: dochodów bieżących oraz przy założeniu, że nie wzrosną planowane wydatki bieżące, a także że 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 tak, żeby zostały zachowane wymogi z 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 Rokietnica w roku 2023 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Rokietnica na 2023 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rokietnica na lata 2023-2036 (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 powyższe pod uwagę Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/ Małgorzata Bekała

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