Elektronicznie podpisany przez:
MAŁGORZATA ŁUCZAK; RIO POZNAŃ
dnia 7 grudnia 2023 r.

Uchwała nr SO – 2/0950/253/2023

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 7 grudnia 2023 r.

w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony zarządzeniem Nr 16/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 4 września 2023 roku w składzie:

Przewodnicząca: Małgorzata Łuczak,
Członkowie: Barbara Dymkowska,
Agnieszka Ząbczyńska,

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 przedłożonego przez Wójta Gminy Lisków wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 2.400.000,00 zł wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Wójt Gminy Lisków pismem z dnia 20 listopada 2023 r. znak: FN.3051.1.2023, doręczonym tut. Izbie w dniu 21 listopada 2023 r., wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 2.400.000,00 zł.

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

W dniu 25 kwietnia 2023 r. Rada Gminy Lisków podjęła uchwałę Nr XLIX/391/2023 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego, zmienioną uchwałą Nr LV/425/2023 z dnia 6 listopada 2023 r. Zgodnie z postanowieniem § 1 ust. 1 ww. uchwały po zmianie, kredyt zostanie przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2023 roku.

W budżecie Gminy Lisków na 2023 rok, po zmianach wprowadzonych zarządzeniem Nr 0050.74.2023 Wójta Gminy Lisków z dnia 27 listopada 2023 r. zaplanowane zostały dochody w wysokości 39.610.557,15 zł oraz wydatki w wysokości 44.906.361,67 zł.

Deficyt budżetu w kwocie 5.295.804,52 zł, zgodnie z postanowieniem § 3 uchwały budżetowej, po zmianach, zostanie 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, przychodami wynikającymi 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, przychodami z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych oraz przychodami z tytułu zaciągniętych kredytów na rynku krajowym.

W budżecie po zmianach zaplanowano przychody budżetu w łącznej wysokości 5.938.504,52 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 148.957,26 zł;
- przychody jednostek samorządu terytorialnego 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 153.166,69 zł;
- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 3.169.862,18 zł;
- przychody ze spłat pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych (§ 951) w kwocie 66.518,39 zł;
- przychody z zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 2.400.000,00 zł.

Rozchody budżetu zaplanowano ogółem w wysokości 642.700,00 zł, i w całości przeznaczono na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń na dzień 31 grudnia 2022 r. wynika, że zobowiązania Gminy Lisków z tytułu kredytów i pożyczek wyniosły 3.416.100,00 zł. Po zaciągnięciu planowanych w budżecie przychodów z tytułu pożyczek i kredytów na rynku krajowym tj. opiniowanego kredytu w wysokości 2.400.000,00 zł oraz po dokonaniu spłat rat kredytów i pożyczek w wysokości 642.700,00 zł, dług Gminy Lisków na dzień 31.12.2023 r. wyniesie 5.173.400,00 zł.

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lisków na lata 2023-2034, po zmianach dokonanych uchwałą Nr LV/424/2023 r. oraz danych zawartych w sprawozdaniach z wykonania budżetu za 2022 r., Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2023-2033 kształtować się będzie w sposób następujący:

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)	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 do WPF)
2023	3,41	18,17
2024	5,06	16,98
2025	3,97	17,34
2026	4,16	17,26
2027	3,23	16,90
2028	2,89	16,70
2029	2,20	16,01
2030	2,11	14,80
2031	1,21	15,56
2032	1,16	14,72
2033	1,12	14,28

Biorąc powyższe pod uwagę, Skład Orzekający wyraża opinię, że w latach 2023-2033 prognozowana spłata zobowiązań Gminy Lisków z tytułu rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań nie przekroczy dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Powyższa relacja zostanie zachowana w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2023 – 2033) prognozowanych dochodów oraz w sytuacji, gdy 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 wzrostu zadłużenia konieczna będzie weryfikacja przyszłych potrzeb pożyczkowych (kredytowych) 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 przepisu art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanego kredytu na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jego zaciągnięcie nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Gminę Lisków

w latach 2023-2033, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Lisków na 2023 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lisków na lata 2023-2034 (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.

Mając na uwadze powyższe Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Lisków ma możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu w kwocie 2.400.000,00 zł.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Małgorzata Łuczak

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