

Uchwała Nr SO-14/0950/134/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 17 września 2024 r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Szydłowo

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, wyznaczony zarządzeniem Nr 16/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 4 września 2023 roku (ze zm.), w osobach:

Przewodnicząca Monika Paczyńska
Członkowie: Marzena Węckowicz
 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 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 Szydłowo wniosku o możliwości spłaty przez Gminę Szydłowo kredytu długoterminowego do wysokości 14.744.572,03 zł, w tym: na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w kwocie 13.908.911,11 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 835.660,92 zł wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Wójt Gminy Szydłowo, pismem z dnia 29 sierpnia 2024 r., (data wpływu do tut. Izby 2 września 2024 r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego do wysokości 14.744.572,03 zł, w tym: na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w kwocie 13.908.911,11 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 835.660,92 zł.

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

W budżecie Gminy Szydłowo, po ostatnich zmianach dokonanych uchwałą Nr V/39/2024 Rady Gminy Szydłowo z dnia 28 sierpnia 2024 r. zaplanowano dochody w wysokości 86.485.421,52 zł i wydatki w wysokości 103.236.778,89 zł, w tym wydatki majątkowe w wysokości 37.019.429,96 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 16.751.357,37 zł.

Ponadto w budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 17.587.018,29 zł, z tego:

- 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) – 1.061.331,79 zł,
- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) – 1.640.889,47 zł,
- przychody ze spłat pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych (§ 951) – 140.225,00 zł,
- przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) – 14.744.572,03 zł.

Rozchody zostały zaplanowane w łącznej wysokości 835.660,92 zł i w całości stanowią spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

W § 15 pkt 4 uchwały budżetowej (po zmianach) Rada Gminy Szydłowo upoważniła Wójta Gminy do zaciągania kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 ustawy o finansach publicznych do wysokości 14.744.572,03 zł.

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 2023 roku i ustalił, że Gmina na dzień 31 grudnia 2023 r. posiadała do spłaty zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 23.238.925,25 zł. Po zaciągnięciu opiniowanego kredytu, a także po dokonaniu planowanych spłat rat kredytów i pożyczek, zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniesie 37.147.836,36 zł (wartość nominalna).

Na podstawie załączonych do wniosku materiałów oraz uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Szydłowo na lata 2024-2038, po zmianach wprowadzonych uchwałą Rady Gminy Szydłowo Nr V/38/2024 z dnia 28 sierpnia 2024 r., Skład Orzekający ustalił, że w latach 2025-2038 (tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z planowanego kredytu, w tym odsetek) 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 o finansach publicznych (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) [w %] (poz. 8.1 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 7 lat) [w %] (poz. 8.3.1 WPF)
2025	5,67	12,88
2026	6,39	9,78
2027	6,25	8,56
2028	6,29	8,18
2029	5,67	7,13
2030	4,89	6,07
2031	5,94	6,25
2032	6,27	6,92
2033	6,70	7,04
2034	6,80	7,10
2035	6,87	7,13
2036	6,69	7,14
2037	6,65	7,16
2038	6,99	7,20

Przy wyliczeniu wskaźników, o których mowa w art. 243 ust. 1 (ujętych w poz. 8.1 tabeli WPF) uwzględnione zostały przychody z tytułu kredytów, pożyczek i papierów wartościowych zaplanowanych do zaciągnięcia (wyemitowania) w 2025 r. w kwocie 2.200.000,00 zł.

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2025-2038 prognozowana spłata zobowiązań Gminy Szydłowo nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, zatem Gmina ma możliwość spłaty przedmiotowego kredytu. Skład Orzekający zauważa jednak, że w latach 2031 - 2038 występuje zagrożenie w zakresie zachowania ww.

relacji, bowiem różnica pomiędzy wskaźnikiem „dozwolonym” a „planowanym” wynosi odpowiednio: 0,31; 0,65; 0,34; 0,30; 0,26; 0,45; 0,51 i 0,21 punktu procentowego. Skład Orzekający wskazuje, że relacje określone w art. 242 ust. 1 oraz w art. 243 ustawy o finansach publicznych zostaną spełnione przy założeniu, że w latach 2025-2038 zostaną osiągnięte prognozowane przez Gminę dochody bieżące 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/obligacyjnych) Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań 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 Szydłowo w roku 2024 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - zakładanych w uchwale budżetowej Gminy Szydłowo na 2024 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Szydłowo na lata 2024-2038 (po zmianach) dochodów budżetu, 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.

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2025-2038 prognozowana spłata zobowiązań Gminy Szydłowo nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, zatem Gmina ma możliwość spłaty przedmiotowego kredytu.

Skład Orzekający zauważa, że przestrzeganie limitów określonych przepisami ustawy o finansach publicznych nie chroni przed utratą zdolności do finansowania właściwej realizacji zadań własnych jednostki samorządu terytorialnego, co jej organy winny mieć na uwadze planując zaciąganie zobowiązań długoterminowych. Należy przy tym uwzględnić nie tylko ograniczenia prawne zaciągania długu, ale także brać pod uwagę ograniczenia ekonomiczne.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/ Monika Paczyńska

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