

**Uchwała Nr SO-2/0950/100/2024**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu**  
**z dnia 2 sierpnia 2024 r.**  
**w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu**

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: 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 Burmistrza Gminy i Miasta Raszków wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 7.500.000,00 zł, wyraża

**opinię pozytywną**

**Uzasadnienie**

Burmistrz Gminy i Miasta Raszków, pismem z dnia 19 lipca 2024 r. (znak: FN 3052.1.2024), doręczonym tut. Izbie w dniu 19 lipca 2024 r., wystąpił z wnioskiem w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 7.500.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

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

W budżecie Gminy i Miasta Raszków na 2024 rok, po zmianach wprowadzonych zarządzeniem Burmistrza Gminy i Miasta Nr 0050.64.2024 z dnia 12 lipca 2024 r., zaplanowane zostały dochody w wysokości 84.113.982,14 zł oraz wydatki w wysokości 95.802.482,14 zł.

Deficyt budżetu w kwocie 11.688.500,00 zł, zgodnie z postanowieniami § 3 uchwały budżetowej (po zmianach) zostanie sfinansowany przychodami jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych w kwocie 1.196.408,06 zł, w tym: z wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 1.121.792,59 zł i 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 w kwocie 74.615,47 zł, wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 2.987.091,94 zł, przelewami z rachunków lokat w kwocie 490.000,00 zł oraz kredytem długoterminowym.

W budżecie po zmianach zaplanowano przychody w łącznej wysokości 12.173.500,00 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) w kwocie 1.121.792,59 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 74.615,47 zł,
- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 2.987.091,94 zł,
- przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 7.500.000,00 zł,
- przelewy z rachunków lokat (§ 994) w kwocie 490.000,00 zł.

Rozchody budżetu zaplanowano ogółem w wysokości 485.000,00 zł, z tytułu spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

Rada Gminy i Miasta Raszków w § 18 pkt 1 tiret drugie uchwały budżetowej po zmianach, postanowiła upoważnić Burmistrza Gminy i Miasta Raszków do zaciągania kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek do wysokości określonych w § 17 pkt 2 uchwały, tj. w kwocie 7.500.000,00 zł. Z przedłożonej do wniosku Burmistrza Gminy i Miasta tabeli kredytowej wynika, że spłata opiniowanego kredytu nastąpi w latach 2025-2035.

Skład Orzekający zapoznał się również ze sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2023 r. i ustalił, że zadłużenie Gminy i Miasta Raszków z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniosło 16.440.000,00 zł. Po zaciągnięciu planowanych na 2024 r. przychodów z tytułu kredytów i pożyczek tj. opiniowanego kredytu w wysokości 7.500.000,00 zł, a także po dokonaniu planowanych na 2024 r. spłat rat kredytów i pożyczek w kwocie 485.000,00 zł, zadłużenie Gminy i Miasta Raszków na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniesie 23.455.000,00 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy i Miasta Raszków na lata 2024-2035, po zmianach dokonanych uchwałą III/23/2024 z dnia 19 czerwca 2024 r. oraz danych wykazanych w sprawozdaniach budżetowych za rok 2023, Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2024-2035 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 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 [%]
2024	2,69	17,05
2025	6,14	14,33
2026	6,57	10,84
2027	7,34	9,82
2028	5,97	8,89
2029	3,76	6,64
2030	3,96	6,36
2031	3,59	7,17
2032	4,17	9,17
2033	4,37	9,72
2034	4,07	10,24
2035	4,29	10,95

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdził, że w latach 2024-2035 prognozowana spłata zobowiązań Gminy i Miasta Raszków kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu, a zatem relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w całym okresie spłaty zobowiązań wynikających z planowanego do zaciągnięcia kredytu będzie zachowana.

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 przepisu 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 i Miasto Raszków w roku 2024 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy i Miasta Raszków na 2024 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy i Miasta Raszków na lata 2024-2035 (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 i Miasto Raszków ma możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu w kwocie 7.500.000,00 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.