



Uchwała Nr SO-18/0950/162/2021  
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu  
z dnia 25 października 2021 r.  
w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, wyznaczony zarządzeniem Nr 16/2021 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 1 kwietnia 2021 r. (ze zm.), w osobach:

Przewodnicząca: Katarzyna Kosmowska  
Członkowie: Aldona Pruska  
Michał Suchanek

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2019 r. poz. 2137) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 305, z późn. zm.), po rozpoznaniu przedłożonego wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Kaźmierz **kredytu długoterminowego w kwocie 1.700.000,00 zł**, wyraża

**opinię pozytywną**

**Uzasadnienie**

Wójt Gminy Kaźmierz, pismem z dnia 4 października 2021 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 4 października 2021 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 1.700.000,00 zł, przeznaczonego na pokrycie części wydatków w ramach inwestycji pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Młodasko” i „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej z przyłączami w ul. Topozowej i ul. Bursztynowej w Książynie”. Do wniosku załączona została tabela kredytowa.

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

W budżecie Gminy Kaźmierz na 2021 r., po zmianach dokonanych zarządzeniem Nr 222/2021 Wójta Gminy Kaźmierz z dnia 14 października 2021 r., zaplanowane zostały dochody w kwocie 49.120.246,93 zł oraz wydatki w kwocie 52.785.925,95 zł. Deficyt budżetu wynosi 3.665.679,02 zł. Ponadto w budżecie zaplanowano przychody:

- 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 962.592,03 zł,

- 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 (§ 906) w kwocie 109.891,42 zł,
  - wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 817.387,57 zł,
  - z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 3.003.168,00 zł,
- a także rozchody z tytułu spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 1.227.360,00 zł.

W dniu 27 września 2021 r. Rada Gminy Kaźmierz podjęła uchwałę Nr XXX/255/2021 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 1.700.000,00 zł.

Z postanowienia § 1 uchwały wynika, że kredyt przeznaczony będzie na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu związanego z wykonaniem planowanych inwestycji pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Młodasko” i „Budowa sieci sanitarnej z przyłączami w ul. Topazowej i ul. Bursztynowej w Książynie”. Okres spłaty kredytu określono na lata 2022-2030, a jako źródło spłaty wskazano dochody własne lub przychody budżetu Gminy Kaźmierz (§ 2 uchwały). Jako zabezpieczenie kredytu ustanowiono weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową (§ 3 uchwały).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kaźmierz na lata 2021-2030 (po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXX/254/2021 Rady Gminy Kaźmierz z dnia 27 września 2021 r.), Skład Orzekający ustalił, że w latach 2022-2030, tj. w latach spłaty zobowiązań wynikających z planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego, 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 (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 [%]
2022	5,09	7,00
2023	4,43	7,70
2024	4,17	8,55
2025	3,68	12,89
2026	3,29	10,03
2027	3,00	10,43
2028	2,77	10,96
2029	2,58	12,97
2030	2,37	13,10

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdził, że w latach 2022–2030 prognozowana spłata zobowiązań kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu spłaty, a zatem relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w całym okresie spłaty zobowiązań wynikających z planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego będzie zachowana.

Jednakże 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 realistyczności prognozowania. 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, tym bardziej, że – jak wynika z załącznika Nr 1 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kaźmierz na lata 2021-2030 (po zmianach) – w 2022 r. wydatki bieżące planuje się na poziomie niższym niż w 2021 r.

Natomiast w przypadku nieosiągnięcia w danych latach planowanych dochodów budżetu oraz zakładanej nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi, a także znacznego wzrostu zadłużenia, konieczna będzie weryfikacja przyszłych potrzeb kredytowych (pożyczkowych) Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek tak, żeby zostały zachowane wymogi z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Przewodnicząca  
Składu Orzekającego

/-/ Katarzyna Kosmowska

Pouczenie: Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej uchwały.

