

Uchwała Nr SO-11/0950/120/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 29 sierpnia 2024 roku

w sprawie: **wydania na wniosek kredytobiorcy opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego.**

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

Przewodnicząca: Małgorzata Okrent
Członkowie: Małgorzata Lisowska
Marzena Węckowicz

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 wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości: 5.200.000,00 zł przez Gminę Krzykosy wyraża:

opinię pozytywną
o możliwości spłaty kredytu.

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Krzykosy pismem z dnia 23 sierpnia 2024 r., doręczonym tut. Izbie w dniu 23 sierpnia 2024 r. poprzez system elektroniczny, wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 5.200.000,00 zł.

Rozpatrując zdolność Gminy do wywiązania się z zobowiązań, wynikających z planowanego do zaciągnięcia kredytu, Skład Orzekający poddał analizie:

- uchwałę budżetową Gminy Krzykosy na 2024 rok, po zmianach,
 - uchwałę w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Krzykosy na lata 2024-2031, po zmianach,
 - sprawozdanie Rb-Z – „Kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji jednostki samorządu terytorialnego wg stanu na koniec IV kwartału 2023 roku”
- i ustalił, co następuje.

W uchwale budżetowej na 2024 rok zaplanowane zostały dochody w kwocie 69.417.552,56 zł oraz wydatki w kwocie 73.352.552,56 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi zatem 3.935.000,00 zł. Zgodnie z postanowieniami uchwały budżetowej deficyt ma zostać sfinansowany przychodami 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,
- wolnych środków o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy.

Przychody budżetu zaplanowano w łącznej wysokości 10.635.000,00 zł i składają się na nie:

- 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 w kwocie 454.107,61 zł i pochodzą z rozliczenia za 2023 rok z tytułu opłat za odpady komunalne,
- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w kwocie 4.940.808,66 zł,
- przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 5.240.083,73 zł.

Rozchody budżetu zaplanowano w wysokości 6.700.000,00 zł i w całości stanowią spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów.

Z kolei, z analizy Wieloletniej Prognozy Finansowej (załącznik Nr 1 – uchwała Nr III/21/2024 z dnia 27 czerwca 2024 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Krzykosy na lata 2024-2031) wynika, że na pokrycie deficytu Jednostka postanowiła przeznaczyć:

- nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych w kwocie 454.107,61 zł (poz. 4.2.1) – zgodnie z przyjętą metodologią kwota stanowi sumę przychodów 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 oraz przychodów 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,
- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w kwocie 3.480.892,39 zł.

Ponadto, w uchwale budżetowej na 2024 rok (po zmianie dokonanej uchwałą Nr II/12/2024 z dnia 23 maja 2024 r. w sprawie zmiany uchwały budżetowej na rok 2024) Rada upoważniła Wójta Gminy m.in. do zaciągania kredytów i pożyczek na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów do wysokości 5.240.083,73 zł.

Planowany do zaciągnięcia kredyt postanowiono zatem przeznaczyć na spłatę zaciągniętych wcześniej krajowych pożyczek i kredytów.

Zgodnie ze sprawozdaniem Rb-Z - „Kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji jednostki samorządu terytorialnego wg stanu na koniec IV kwartału 2023 roku” zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek wyniosło 25.765.000,00 zł. Uwzględniając planowany do zaciągnięcia w 2024 roku kredyt (5.240.083,73 zł) oraz spłatę zobowiązań przypadających na 2024 rok (6.700.000,00 zł), planowane zadłużenie na koniec 2024 roku wyniesie 24.305.083,73 zł.

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Krzykosy na lata 2024-2031 oraz załączonej do wniosku tabeli kredytowej, przedstawiającej symulację spłaty kredytu, Skład Orzekający ustalił, że relacja w latach 2024-2031, 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 (w %) [poz. 8.1]	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 wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) (w %) [poz. 8.3.1]
2024	12,75	14,05
2025	1,94	13,08
2026	0,98	12,81
2027	0,91	13,46
2028	3,80	11,83
2029	3,49	11,35
2030	6,13	11,93
2031	4,33	13,13

(*) Wyłączeń dokonano na podstawie art. 243 ust. 3a ustawy o finansach publicznych w odniesieniu do zaciągniętego kredytu w związku z umową z dnia 26.07.2018 r. Nr RPWP.04.03.01-30-0027/17-00 na realizację zadania pn. „Budowa sieci wodociągowej i kanalizacji sanitarnej w miejscowości Pięczkowo i Witowo”.

Z przedłożonej tabeli kredytowej wynika, że spłata kredytu nastąpi w latach 2028, 2029 i 2031, natomiast należne odsetki będą płacone od 2024 roku.

W oparciu o zamieszczone dane, Skład Orzekający wyraża opinię, że w latach 2024-2031 spłata zobowiązań Gminy Krzykosy z tytułu rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 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 Krzykosy w roku 2024 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia – w poszczególnych latach – prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Krzykosy na 2024 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Krzykosy na lata 2024-2031 (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 na wydatkami bieżącymi.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Małgorzata Okrent

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