

Uchwała Nr SO-9/0950/2/2023

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

dnia 31 stycznia 2023 roku

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

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 21/2022 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 2 listopada 2022 r. ze zmianami w osobach:

Przewodniczący: Zdzisław Drost

Członkowie: Małgorzata Lisowska

Małgorzata Okrent

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 2022 r., poz. 1668) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2022 r., poz. 1634 ze zmianami) w odniesieniu do wniosku **Wójta Gminy Włoszakowice** z dnia 12 stycznia 2023 r. w sprawie wydania opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości **10.648.215,00 zł** z przeznaczeniem na pokrycie deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań

wyraża opinię **pozytywną** o możliwości spłaty tego kredytu.

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Włoszakowice pismem z dnia 12 stycznia 2023 r. wystąpił do tut. Izby z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 10.648.215,00 zł na pokrycie deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Analizując zdolność Gminy do wywiązania się ze zobowiązań wynikających z planowanych do zaciągnięcia pożyczek i kredytów Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W budżecie Gminy na 2023 r. ustalone zostały dochody w kwocie 70.012.527,00 zł natomiast wydatki w kwocie 81.721.503,16 zł. Deficyt budżetu w kwocie 11.708.976,16 zł zostanie sfinansowany przychodami 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

jednostki samorządu terytorialnego 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, wolnymi środkami oraz przychodami z zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym.

W budżecie na 2023 rok zaplanowano przychody w łącznej kwocie 15.075.756,16 zł, w tym:

- z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 10.648.215,00zł,
- 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 1.000.000,00 zł,
- 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 w kwocie 78.123,16 zł, wolne środki w kwocie 3.274.418,00 zł,
- ze spłat pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych w kwocie 75.000,00 zł.

Zaplanowano także rozchody w kwocie 3.366.780,00 zł – spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów.

W/w wielkości budżetowe zostały również przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej.

W Uchwale Nr XLIX/366/2022 z dnia 29 grudnia 2022 r. w sprawie budżetu na 2023 rok Rada Gminy postanowiła w § 13 pkt 2 o upoważnieniu dla Wójta do „*zaciągania kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 ustawy o finansach publicznych z 27 sierpnia 2009 r., do wysokości 10.648.215,00 zł*” (Rada Gminy nie podjęła odrębnej uchwały o zaciągnięciu kredytu). Ponadto postanowieniem § 12 Rada ustaliła „limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu Gminy w kwocie 4.000.000,00 zł oraz na pokrycie deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych z tytułu kredytów i pożyczek na rynku krajowym w kwocie 10.648.215,00 zł”.

Z załączonego harmonogramu spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu wynika, że wnioskowany kredyt wraz z odsetkami spłacany będzie w latach 2023 - 2030.

Na podstawie sprawozdań Rb-Z o stanie zobowiązań oraz informacji zawartej we wniosku zadłużenie Jednostki z tytułu pożyczek i kredytów na koniec 2022 r. wyniosło 12.007.931,29 zł. Uwzględniając planowane do zaciągnięcia w 2023 r. kredyty i pożyczki długoterminowe oraz planowane spłaty zobowiązań szacowany dług na koniec 2023 r. wyniesie 19.289.366,29 zł. Kwota ta stanowić będzie 27,55 % planowanych dochodów budżetu w 2023 roku.

W 2023 roku Gmina planuje spłatę zobowiązań z tytułu rat kredytów i pożyczek oraz wykupu papierów wartościowych w kwocie 3.366.780,00 zł z należnymi odsetkami w kwocie 990.000,00 zł, co wyniesie ogółem 4.356.780,00 zł. Kwota ta stanowi 9,44 % prognozowanych dochodów bieżących

pomniejszonych o dotacje na cele bieżące, przy dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o plan III kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy wynoszącym 17,41%.

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Włoszakowice, Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych (przy uwzględnieniu zobowiązań już zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia) w latach spłaty kredytu, 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%]	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 plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat [w%]
2023	9,44	17,41
2024	10,08	16,00
2025	8,43	15,78
2026	7,96	14,06
2027	5,42	13,75
2028	4,80	13,38
2029	4,09	12,51
2030	1,62	14,82

Odnosząc się do wymogów dotyczących spłaty zobowiązań jednostki wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych wskazać należy, że powinny zostać zachowane relacje, o których mowa w tym przepisie (w przypadku realizacji budżetów w latach 2023 - 2030 na poziomie przewidywanym w przedłożonej przez Jednostkę symulacji oraz wykazanych w wieloletniej prognozie finansowej).

Uwzględniając zachowanie wymogów powyższych uregulowań prawnych na tle planowanych wielkości budżetowych, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej orzekł jak w sentencji.

**Przewodniczący
Składu Orzekającego**

Zdzisław Drost

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