

Uchwała Nr SO - 2/0950/111/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 12 sierpnia 2024 r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego

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

Przewodnicząca: Małgorzata Łuczak
Członkowie: Dorota Wierzbicka
 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 analizie przedłożonego przez Wójta Gminy Kotlin wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Kotlin kredytu długoterminowego w wysokości 2.000.000,00 zł, wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Kotlin, pismem z dnia 6 sierpnia 2024 r. (znak: FIN.3020.13.2024), uzupełnionym w dniu 12 sierpnia 2024 r., wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Kotlin kredytu długoterminowego w kwocie 2.000.000,00 zł, na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Do wniosku załączona została tabela kredytowa, z której wynika, że spłatę kredytu prognozuje się w latach 2026-2035.

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

W uchwale budżetowej Gminy Kotlin na 2024 rok, po zmianach dokonanych zarządzeniem Nr 29/2024 Wójta Gminy Kotlin z dnia 30 lipca 2024 r., zaplanowane zostały dochody budżetu w kwocie 62.631.399,37 zł oraz wydatki budżetu w kwocie 66.103.947,87 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 3.472.548,50 zł i zgodnie z postanowieniami § 4 uchwały budżetowej (po zmianach) zostanie sfinansowany przychodami z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek (§ 952) w kwocie 2.868.041,56 zł oraz przychodami 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 604.506,94 zł.

W budżecie zaplanowano przychody w łącznej wysokości 5.147.568,50 zł, w tym 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 (§ 905) w kwocie 604.506,94 zł,
 - zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 4.543.061,56 zł,
- oraz rozchody z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w wysokości 1.675.020,00 zł.

Zgodnie z § 9 uchwały budżetowej Rada Gminy Kotlin ustaliła limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 5.543.061,56 zł, w tym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu Gminy w kwocie 1.000.000,00 zł, finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w kwocie 2.868.041,56 zł oraz na spłatę wcześniej zaciąganych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w kwocie 1.675.020,00 zł. Jednocześnie Rada Gminy upoważniła Wójta Gminy Kotlin zgodnie z § 10 pkt 2 uchwały budżetowej (po zmianach) do zaciągania kredytów i pożyczek do wysokości 4.543.061,56 zł.

Ponadto w dniu 21 września 2023 roku, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wydał pozytywną opinię Nr SO-2/0950/175/2023 o możliwości spłaty pożyczki planowanej do zaciągnięcia w 2024 z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu w kwocie 1.950.000,00 zł, z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego pn. „*Zakup i montaż instalacji fotowoltaicznych na obiektach Gminy Kotlin*”.

Skład Orzekający zapoznał się również ze sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2023 roku i ustalił, że zadłużenie Gminy Kotlin na dzień 31 grudnia 2023 roku z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych wyniosło 8.969.370,00 zł. Po zaciągnięciu planowanych na 2024 r. przychodów z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 4.543.061,56 zł, w tym opiniowanego kredytu w kwocie 2.000.000,00 zł, a także po dokonaniu planowanych na 2024 r. spłat rat pożyczek i kredytów w kwocie 1.675.020,00 zł, zadłużenie Gminy Kotlin z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniesie 11.837.411,56 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kotlin na lata 2024-2035, po zmianach dokonanych zarządzeniem Nr 27/2024 Wójta Gminy Kotlin z dnia 15 lipca 2024 roku, Skład Orzekający ustalił, że w latach 2024-2035, (tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z planowanego do zaciągnięcia kredytu, w tym odsetek, określonego w przedłożonej tabeli kredytowej)) 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 7 lat) – poz.8.3.1 zał. Nr 1 do WPF [%]
2024	5,90*	15,24
2025	6,16*	14,73
2026	5,72*	13,53
2027	6,31*	12,54
2028	4,97	12,34
2029	4,89	12,30
2030	3,95	12,21
2031	1,83	12,92
2032	1,34	13,29
2033	2,19	13,29
2034	1,86	13,26
2025	1,20	13,21

(*) wyłączeń dokonano na podstawie art. 243 ust. 3a ustawy o finansach publicznych w oparciu o:

- umowę nr RPWP.04.03.01-30-0006/18-01 z dnia 11.10.2019 aneks 17.03.2020 na zadanie „Budowa kanalizacji sanitarnej we wsi Sławoszew, Parzew gm. Kotlin”;

- umowę nr RPWP.04.03.01-30-0026/17-00 z dnia aneks 07.12.2018 „Budowa kanalizacji we wsi Racendów, Wysogotówek Gmina Kotlin etap II zadanie Nr 3 oraz rozbudowa Oczyszczalni ścieków w miejscowości Wyski etap II”.

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdził, że w latach 2024-2035 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 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 Kotlin w roku 2024 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Kotlin na 2024 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kotlin 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.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego
(-) Małgorzata Łuczak

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