

Uchwała Nr SO-4/0950/197/2023
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 17 października 2023 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., w osobach:

Przewodnicząca: Agnieszka Ząbczyńska

Członkowie: Barbara Dymkowska

Dorota Wierzbicka

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 Wójta Gminy Sośnie wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Sośnie **kredytu w wysokości 3.300.000,00 zł**, wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Sośnie, pismem z dnia 9 października 2023 r. (SK. 3051.1.2023), doręczonym tut. Izbie w dniu 9 października 2023 r., wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 3.300.000,00 zł, planowanego do zaciągnięcia w 2023 roku. Do wniosku załączona została tabela kredytowa. W treści dokumentów załączonych do wniosku określono, że spłatę kredytu prognozuje się w latach 2024-2030.

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

W dniu 28 września 2023 r., Rada Gminy Sośnie podjęła uchwałę Nr LIX/457/2023 zmieniającą uchwałę w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Zgodnie z postanowieniami uchwały (§ 1 ust. 1) przedmiotowy kredyt zostanie zaciągnięty w wysokości 3.300.000,00 zł, z przeznaczeniem na realizację przedsięwzięcia pn. „Budowa, przebudowa i rozbudowa oczyszczalni ścieków w Sośniach”.

W uchwale budżetowej Gminy Sośnie na 2023 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr LIX/452/2023 Rady Gminy Sośnie z dnia 28 września 2023 r. zaplanowane zostały dochody w wysokości 48.905.508,00 zł oraz wydatki w wysokości 58.279.004,83 zł. Planowany deficyt budżetu w wysokości 9.373.496,83 zł zostanie sfinansowany planowanymi do zaciągnięcia przychodami z kredytów i pożyczek na rynku krajowym, przychodami pochodzącymi 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 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, nadwyżką z lat ubiegłych.

Ponadto w budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 9.444.496,83 zł, z tego z tytułu:

- spłat pożyczek udzielonych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 902) w kwocie 71.000,00 zł,
- 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 600.685,14 zł,
- niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu 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 212.949,39 zł,
- zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 3.300.000,00 zł,
- nadwyżki z lat ubiegłych (§ 957) w kwocie 5.259.862,30 zł,

oraz rozchody z tytułu pożyczek udzielonych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 962) w kwocie 71.000,00 zł.

W załączniku Nr 4 do uchwały budżetowej Gminy Sośnie na rok 2023 (po zmianach) pn. „Wykaz inwestycji gminnych oraz nakładów majątkowych realizowanych w 2023 r.” zaplanowano zadanie pn. „Budowa, przebudowa i rozbudowa oczyszczalni ścieków w m. Sośnie” w łącznej kwocie 11.300.000,00 zł (dział 010, rozdział 01044, §§ 6050 i 6370).

Przedmiotowe zadanie ujęte zostało również w wykazie przedsięwzięć, stanowiącym załącznik Nr 2 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Sośnie na lata 2023–2032 z okresem realizacji w latach 2020-2023, łącznymi nakładami w kwocie 21.180.236,00 zł, limitem wydatków w 2023 r. w kwocie 11.300.000,00 zł i limitem zobowiązań w kwocie 326.600,00 zł.

Oceniając możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonym sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2022 roku i na tej podstawie ustalił, że Gmina Sośnie na dzień 31 grudnia 2022 roku nie posiadała zadłużenia z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych oraz wyemitowanych obligacji komunalnych. Po zaciągnięciu opiniowanego kredytu w wysokości 3.300.000,00 zł, zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniesie 3.300.000,00 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Sośnie na lata 2023-2032, po zmianach dokonanych uchwałą Nr LIX/453/2023 Rady Gminy Sośnie z dnia 28 września 2023 r.

Skład Orzekający ustalił, że w latach 2023-2030 (tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z planowanego do zaciągnięcia kredytu, w tym odsetek) 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 do WPF [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 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 [w %]
2023	0,51	20,63
2024	2,71	18,71
2025	2,67	17,73
2026	2,45	16,28
2027	2,22	14,65
2028	2,15	12,28
2029	2,10	10,17
2030	1,97	7,29

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdził, że w latach 2023-2030 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 zaciągnięcia opiniowanego 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/obligacyjnych) Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań 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 zagrozi realizacji zadań publicznych przez Gminę Sośnie w roku 2023 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej na 2023 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy

Sośnie na lata 2023-2030 (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

/ -/ Agnieszka Ząbczyńska

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