

Uchwała Nr SO-11/0950/70/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 25 czerwca 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
Danuta Szczepańska

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 długoterminowego przez Gminę Pępowo w kwocie 3.500.000,00 zł wyraża

opinię pozytywną
o możliwości jego spłaty.

Wójt Gminy Pępowo pismem z dnia 20 czerwca 2024 r. wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 3.500.000,00 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu.

Rozpatrując zdolność Gminy do wywiązania się z zobowiązań, wynikających z planowanego do zaciągnięcia kredytu jak i wcześniej zaciągniętych zobowiązań, Skład Orzekający poddał analizie m.in.:

- uchwałę budżetową Gminy Pępowo na 2024 rok, po zmianach,
- uchwałę w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2024-2033, 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”,
- bilans z wykonania budżetu jednostki samorządu terytorialnego wg stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku

i ustalił co następuje.

W uchwale budżetowej Gminy Pępowo na 2024 rok, według stanu na dzień wydania niniejszej opinii, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr III/24/2024 z dnia 18 czerwca 2024 r. w sprawie zmian w uchwale budżetowej na rok 2024, dochody zaplanowano w kwocie 50.993.181,05 zł oraz wydatki zaplanowano w kwocie 55.953.924,73 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi zatem 4.960.743,68 zł. Zgodnie z postanowieniami uchwały budżetowej 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,
- zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym.

Z kolei, z analizy Wieloletniej Prognozy Finansowej (załącznik Nr 1 – uchwała Nr III/23/2024 z dnia 18 czerwca 2024 r. w sprawie zmian Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pępowo na lata 2024-2033) wynika, że na pokrycie deficytu Jednostka postanowiła przeznaczyć:

- kredyty i pożyczki w kwocie 4.387.335,94 zł (poz. 4.1.1),
- nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych w kwocie 242.094,45 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 331.313,29 zł (poz. 4.3.1).

Przychody budżetu, zgodnie z załącznikiem Nr 7 do uchwały budżetowej, po zmianach zaplanowano w łącznej wysokości 5.586.043,68 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 242.094,45 zł i pochodzą z rozliczenia za 2023 rok środków z:
 - nagrody otrzymanej w konkursie „Rosnąca Odporność” w kwocie 112.976,00 zł,
 - Funduszu Pomocy na zadania oświatowe w kwocie 26.140,74 zł,
 - z opłat za zezwolenia na sprzedaż napojów alkoholowych w kwocie 102.977,71 zł,
- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w kwocie 331.313,29 zł,
- przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 5.012.635,94 zł.

Po stronie rozchodów zaplanowano spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów w kwocie 625.300,00 zł i w całości zostały przeznaczone na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów.

Z przedłożonego przez Jednostkę bilansu z wykonania budżetu jednostki samorządu terytorialnego sporządzonego wg stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku wynika, że z rozliczenia finansowego roku 2023 Jednostka posiada do dyspozycji kwotę 758.169,30 zł. Do przychodów budżetu 2024 roku, według stanu na dzień wydania niniejszej opinii, zaangażowano środki finansowe w wysokości 573.407,74 zł, co stanowi sumę planowanych przychodów z niewykorzystanych środków na rachunku bieżącym budżetu oraz wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy.

O zaciągnięciu opiniowanego kredytu Rada Gminy Pępowo zdecydowała w uchwale Nr III/25/2024 z dnia 18 czerwca 2024 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Zgodnie z postanowieniami uchwały kredyt zostanie przeznaczony na finansowanie planowanego deficytu budżetu. Jego spłata ma nastąpić w latach 2025-2033 z dochodów własnych Gminy.

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 3.083.486,40 zł. Uwzględniając planowany do zaciągnięcia kredyt oraz pozostałą kwotę planowanych do zaciągnięcia w 2024 roku przychodów z tytułu kredytów i pożyczek (5.012.635,94 zł) oraz spłatę zobowiązań przypadających na 2024 rok (625.300,00 zł), planowane zadłużenie na koniec 2024 roku wyniesie 7.470.822,34 zł.

Na podstawie załączonej do wniosku tabeli kredytowej, przedstawiającej symulację spłaty kredytu oraz uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pępowo (uchwała Rady Gminy Pępowo Nr III/23/2024 z dnia 18 czerwca 2024 r.), Skład Orzekający ustalił, że relacja w latach 2024-2033 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) – poz. 8.1 zał. Nr 1 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 lat) – poz. 8.3.1 zał. Nr 1 do WPF (*) w %
2024	3,22	19,77
2025	4,51	17,39
2026	4,17	13,87
2027	4,23	11,51
2028	3,78	9,09
2029	3,40	6,90
2030	2,27	4,07
2031	3,45	4,23
2032	3,20	5,32
2033	3,10	5,32

(*) Jednostka nie korzysta z wyłączeń

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2024 – 2033 prognozowana spłata zobowiązań Gminy 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 Pępowo w roku 2024 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia – w poszczególnych latach – prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Pępowo na 2024 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pępowo na lata 2024-2033 (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 pod uwagę całokształt dokonanych analiz Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Pępowo ma możliwość spłaty wnioskowanego kredytu.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Małgorzata Okrent

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.