

Uchwała Nr SO-16/0950/251/2023

**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 5 grudnia 2023 roku**

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Szczytniki

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: Małgorzata Bekala

Członkowie: Katarzyna Gableta
Edyta Zastrow

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 Szczytniki wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Szczytniki kredytu długoterminowego** do wysokości **2.467.000,00 zł** wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Szczytniki, pismem z dnia 30 października 2023 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 6 listopada 2023 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Szczytniki kredytu długoterminowego do wysokości 2.467.000,00 zł, planowanego do zaciągnięcia w 2023 roku z przeznaczeniem na sfinansowanie zadań inwestycyjnych w związku z planowanym deficytem budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów. Do wniosku załączona została tabela kredytowa (skorygowana w dniu 21 listopada 2023 r.).

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

W uchwale budżetowej Gminy Szczytniki na 2023 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr LXX/366/2023 Rady Gminy Szczytniki z dnia 16 listopada 2023 r., zaplanowano dochody budżetu w wysokości 53.299.973,72 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 59.971.908,99 zł, w tym wydatki majątkowe w kwocie 20.130.715,43 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 6.671.935,27 zł.

W budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 9.313.030,27 zł, z tego z tytułu:

- zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 903) w kwocie 1.038.258,00 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 469.259,34 zł,

- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 4.869.038,40 zł,
 - zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 2.936.474,53 zł,
- a także rozchody w wysokości 2.641.095,00 zł z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

W § 7 ust. 2 uchwały budżetowej na 2023 rok (po zmianach) zawarto upoważnienie dla Wójta Gminy Szczytniki do zaciągania kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 ustawy o finansach publicznych do wysokości 4.540.763,53 zł.

W treści dokumentów załączonych do wniosku określono, że spłatę kredytu prognozuje się w latach 2026-2029.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2022 roku wynika, że zadłużenie Gminy Szczytniki z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2022 r. wyniosło 9.942.863,50 zł. Po zaciągnięciu w 2023 roku planowanych - zgodnie z uchwałą budżetową na 2023 rok (po zmianach) - kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 3.974.732,53 zł, z tego:

- opiniowanego kredytu długoterminowego do kwoty 2.467.000,00 zł,
- pożyczki w Banku Gospodarstwa Krajowego na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej do kwoty 1.038.258,00 zł, z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Poprawa stanu gospodarki wodno – ściekowej na terenie Gminy Szczytniki poprzez rozbudowę sieci wodociągowej w m. Krzywda, przebudowę istniejących przepompowni ścieków wraz z budową fragmentów sieci kanalizacji sanitarnej grawitacyjnej i tłocznej w m. Szczytniki i Popów, wyposażenia SUW w Szczytnikach oraz dostawę i montaż instalacji fotowoltaicznych na terenach SUW w Iwanowicach, Stawie i Mroczkach Wielkich” (opinia pozytywna o możliwości spłaty pożyczki wyrażona w uchwale Nr SO-16/0950/27/2023 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 17 kwietnia 2023 r.),
- II transzy pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu do kwoty 469.474,53 zł, z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz sfinansowanie realizacji zadania inwestycyjnego pn. „Termomodernizacja budynku użyteczności publicznej GOPS w Szczytnikach wraz z montażem OZE i wymianą oświetlenia oraz dostosowanie budynku dla potrzeb osób niepełnosprawnych” (opinia pozytywna o możliwości spłaty pożyczki wyrażona w uchwale Nr SO-16/0950/138/2022 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 7 listopada 2022 r.),

a także po dokonaniu w 2023 roku planowanych - zgodnie z uchwałą budżetową na 2023 rok (po zmianach) - spłat rat pożyczek i kredytów w wysokości 2.641.095,00 zł, zadłużenie Gminy Szczytniki z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniesie 11.276.501,03 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Szczytniki na lata 2023-2029, po zmianach dokonanych uchwałą Nr LXX/367/2023 Rady Gminy Szczytniki z dnia 16 listopada 2023 r., Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2023-2029, tj. w okresie planowanej spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia opiniowanego kredytu (w tym odsetek), 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	9,59	17,76
2024	11,12	16,18
2025	10,11	14,56
2026	7,71	13,24
2027	4,60	11,99
2028	3,22	11,50
2029	3,00	11,59

Z powyższego wynika, że w latach 2023-2029 poziom spłat zobowiązań Gminy Szczytniki kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu, wyliczonego w oparciu o przepis art. 243 ustawy o finansach publicznych, a zatem relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach w całym okresie spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia opiniowanego kredytu zostanie zachowana.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach prognozowanych dochodów, w tym: dochodów bieżących oraz przy założeniu, że nie wzrosną planowane wydatki bieżące, a także że w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

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 Szczytniki

w roku 2023 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Szczytniki na 2023 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Szczytniki na lata 2023-2029 (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 Bekala

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