

## **Uchwała Nr SO-9/0950/12/2024**

### **Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu**

**z dnia 15 lutego 2024 roku**

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

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:

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 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 ze zmianami) w odniesieniu do wniosku **Wójta Gminy Włoszakowice** z dnia 5 lutego 2024 r. w sprawie wydania opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości **5.200.000,00 zł** z przeznaczeniem na pokrycie deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań zgodnie z art. 89 ust.1 pkt 2 i pkt 3 ustawy o finansach publicznych

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

### **UZASADNIENIE**

Wójt Gminy Włoszakowice pismem z dnia 5 lutego 2024 r. wystąpił do tut. Izby z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 5.200.000,00 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 2024 r. ustalone zostały dochody w kwocie 71.790.042,96 zł natomiast wydatki w kwocie 75.632.244,57 zł. Deficyt budżetu w kwocie 3.842.201,61 zł zostanie sfinansowany wolnymi środkami z rozliczenia roku 2023 oraz przychodami z zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym.

W budżecie na 2024 rok zaplanowano przychody w łącznej kwocie 7.466.287,57 zł, w tym:

- z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 6.530.086,57 zł,
- wolne środki w kwocie 936.201,00 zł.

Zaplanowano także rozchody w kwocie 3.624.085,96 zł – spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów.

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

W Uchwale Nr LX/457/2023 z dnia 28 grudnia 2023 roku w sprawie budżetu na 2024 rok Rada Gminy postanowiła w § 14 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 6.530.086,57 zł*” (Rada Gminy nie podjęła odrębnej uchwały o zaciągnięciu kredytu). Ponadto postanowieniem § 13 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 zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek na rynku krajowym w kwocie 6.530.086,57 zł*”.

Z załączonego harmonogramu spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu wynika, że wnioskowany kredyt wraz z odsetkami spłacany będzie w latach 2024 - 2031.

Przedmiotowy wniosek jest drugim wnioskiem dotyczącym zaciągnięcia zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w 2024 roku.

W dniu 18 lipca 2023 r. Rada Miejska Gminy Włoszakowice podjęła uchwałę Nr LV/419/2023 w sprawie zaciągnięcia w 2024 roku pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu w wysokości 1.335.793,79 zł na realizację przedsięwzięcia pn.: „Termomodernizacja, budowa instalacji fotowoltaicznej w budynku Sali wiejskiej w Skarżyniu”.

W dniu 3 sierpnia 2023 roku Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyraził opinię pozytywną o możliwości spłaty tej pożyczki - Uchwała Nr SO-9/0950/133/2023.

Z wyjaśnień udzielonych przez Jednostkę wynika, „(...) że zaopiniowana wcześniej pożyczka z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na kwotę 1.335.793,79 zł uległa ostatecznie zmniejszeniu. Umowa pożyczki została podpisana na kwotę 1.330.086,57 zł”.

Łączna kwota pożyczek/kredytów zaplanowanych na 2024 rok, wynikająca z uchwał o ich zaciągnięciu, po uwzględnieniu wyjaśnień Jednostki oraz przedmiotowego wniosku wynosi 6.530.086,57 zł.

Na podstawie sprawozdań Rb-Z o stanie zobowiązań oraz wieloletniej prognozy finansowej zadłużenie Jednostki z tytułu pożyczek i kredytów na koniec 2023 roku wyniosło 19.289.366,29 zł. Uwzględniając planowane do zaciągnięcia w 2024 roku kredyty i pożyczki długoterminowe oraz planowane spłaty zobowiązań szacowany dług na koniec 2024 roku wyniesie 22.195.366,90 zł. Kwota ta stanowić będzie 30,92 % planowanych dochodów budżetu w 2024 roku.

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 [w%]	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, obliczony w oparciu plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat [w%])
2024	8,59	18,04
2025	7,88	18,84
2026	7,41	17,97
2027	6,31	18,16
2028	5,72	18,20
2029	5,05	17,47
2030	3,78	17,74
2031	1,42	19,87

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 2024 - 2031 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.