



Uchwała Nr SO-16/0950/78/2024

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 8 lipca 2024 roku

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

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 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 Białośliwie wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Białośliwie kredytu długoterminowego w wysokości 1.590.000,00 zł** wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Wójt Gminy Białośliwie, pismem z dnia 17 czerwca 2024 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 18 czerwca 2024 r.), wystąpiła z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Białośliwie kredytu długoterminowego w wysokości 1.590.000,00 zł, planowanego do zaciągnięcia w 2024 roku z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu. Do wniosku załączona została tabela kredytowa.

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

W uchwale budżetowej Gminy Białośliwie na 2024 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr IV.12.2024 Rady Gminy Białośliwie z dnia 26 czerwca 2024 r., zaplanowano dochody budżetu w wysokości 41.965.182,38 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 45.736.406,48 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 3.771.224,10 zł.

W budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 4.771.224,10 zł, z tego 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 279.914,18 zł,

- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 2.901.309,92 zł,
 - zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 1.590.000,00 zł,
- a także rozchody w wysokości 1.000.000,00 zł, z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992)

W § 12 pkt 1 lit. b uchwały budżetowej na 2024 rok (po zmianach) zawarto upoważnienie dla Wójta Gminy Białosłiwie do zaciągania kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-3 ustawy o finansach publicznych do wysokości określonej w załączniku Nr 3 do uchwały, przedstawiającym planowane w budżecie przychody i rozchody, tj. do kwoty 1.590.000,00 zł.

Ponadto w § 11 uchwały budżetowej określono limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w wysokości 1.890.000,00 zł, w tym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu do kwoty 300.000,00 zł.

W treści dokumentów załączonych do wniosku określono, że spłatę kredytu prognozuje się w latach 2025-2030.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2023 roku wynika, że zadłużenie Gminy Białosłiwie z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniosło 6.050.783,15 zł. Po zaciągnięciu w 2024 roku opiniowanego kredytu w wysokości 1.590.000,00 zł, a także po dokonaniu planowanych w 2024 roku - zgodnie z uchwałą budżetową na 2024 rok (po zmianach) - spłat rat pożyczek i kredytów w wysokości 1.000.000,00 zł, zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniesie 6.640.783,15 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Białosłiwie na lata 2024-2030, po zmianach dokonanych uchwałą Nr IV.13.2024 Rady Gminy Białosłiwie z dnia 26 czerwca 2024 r., Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2024-2030, 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 %]
2024	5,94	18,05
2025	6,95	17,54
2026	6,69	16,59
2027	6,37	15,94
2028	6,01	15,64

2029	5,67	13,62
2030	5,25	12,49

Z powyższego wynika, że w latach 2024-2030 poziom spłat zobowiązań Gminy Białośliwie 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 (2024-2030) 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 tak, żeby zostały zachowane wymogi z 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 Białośliwie w roku 2024 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Białośliwie na 2024 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Białośliwie na lata 2024-2030 (po zmianach) dochodów, utrzymania planowanego poziomu wydatków (w szczególności wydatków bieżących, w tym na obsługę długu), a także przy założeniu osiągnięcia w latach 2024-2030 zakładanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/ Małgorzata Bekała

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

