

**Uchwała Nr SO-4/0950/16/2023**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu**  
**z dnia 28 lutego 2023 r.**

**w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego**

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony zarządzeniem Nr 6/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 1 lutego 2023 r., w osobach:

Przewodnicząca:     Agnieszka Ząbczyńska  
Członkowie:         Barbara Dymkowska  
                          Dorota Wierzbicka

działając na podstawie przepisów art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2022 r., poz. 1668) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1634, z późn. zm.), po rozpoznaniu przedłożonego przez Wójta Gminy Trzcinica w dniu 23 lutego 2023 r. wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Trzcinica **kredytu długoterminowego w wysokości 3.048.928,82 zł**, wyraża

**opinię pozytywną.**

Uzasadnienie

Pismem z dnia 23 lutego 2023 r. (nr RF.I.30.3022.3.2023), Wójt Gminy Trzcinica wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 3.048.928,82 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

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

W uchwale budżetowej na 2023 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr LII/364/2023 Gminy Gminy Trzcinica z dnia 22 lutego 2023 r., zaplanowane zostały dochody w wysokości 42.742.019,24 zł oraz wydatki w wysokości 47.506.932,29 zł. Deficyt budżetu w kwocie 4.764.913,05 zł, zgodnie z postanowieniami § 3 uchwały budżetowej planuje się sfinansować kredytem i przychodami jednostek samorządu terytorialnego, z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonania budżetu określonymi w odrębnych ustawach, przychodami jednostek samorządu terytorialnego z wynikających z rozliczeń środków określonych w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków oraz wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych.

W budżecie zaplanowano przychody w łącznej wysokości 5.344.095,05 zł, z tego z tytułu:

- przychodów 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 (§ 905) w kwocie 772.061,00 zł,

- przychodów jednostek samorządu terytorialnego z 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 255.929,25 zł,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 1.267.175,98 zł,
- zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 3.048.928,82 zł.

Rozchody budżetu w wysokości 579.182,00 zł, w całości zaplanowano na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

Zaciągnięcie przedmiotowego kredytu w wysokości 3.048.928,82 zł nastąpi na podstawie upoważnienia udzielonego Wójtowi Gminy Trzcinica w uchwale budżetowej (po zmianach) na mocy, której Rada Gminy upoważniła Wójta do zaciągania kredytów i pożyczek do wysokości 3.548.928,82 zł (w tym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu do kwoty 500.000,00 zł).

W treści dokumentów załączonych do wniosku określono, że spłatę kredytu prognozuje się w latach 2024-2030.

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 oraz uchwałą budżetową na 2022 rok (po zmianach) i na tej podstawie ustalił, że zadłużenie Gminy na dzień 31 grudnia 2022 roku z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów wyniosło 7.172.768,05 zł. Po zaciągnięciu w 2023 roku opiniowanego kredytu w wysokości 3.048.928,82 zł, a także po dokonaniu planowanych spłat rat pożyczek i kredytów w kwocie 579.182,00 zł, zadłużenie Gminy na dzień 31.12.2023 r. wyniesie 9.642.514,87 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Trzcinica na lata 2023-2033, po zmianach dokonanych uchwałą NR LII/365/2023 Rady Gminy Trzcinica z dnia 22 lutego 2023 r., Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2023-2030 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 [%]	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 [%]
2023	4,31	15,59
2024	8,05	13,07
2025	6,73	13,29
2026	7,00	12,04
2027	7,03	11,34

2028	5,58	10,79
2029	4,39	8,66
2030	5,20	7,61

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 planowanego do zaciągnięcia 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) 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 długoterminowego na realizację zadań publicznych Skład Orzekający uznał, że jego zaciągnięcie nie zagrazi realizacji zadań publicznych przez Gminę Trzcinica w roku 2023 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Trzcinica na 2023 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Trzcinica na lata 2023-2033 (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 powyższe pod uwagę Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

Przewodnicząca  
Składu Orzekającego

/-/ Agnieszka Ząbczyńska

**Pouczenie:** Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.