

**Uchwała Nr SO-12/0950/137/2024**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu**  
**z dnia 19 wrzesień 2024 roku**

**w sprawie: wydania na wniosek kredytobiorcy opinii o możliwości spłaty 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 ze zm.:

Przewodnicząca: Danuta Szczepańska  
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 poz. 1270 ze zm.), po rozpoznaniu wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości: 4.400.000,00 zł przez Gminę Przemęt wyraża:

**opinię pozytywną**  
o możliwości spłaty kredytu.

**UZASADNIENIE**

Wójt Gminy Przemęt pismem znak: FN.3051.1.2024 z dnia 02 września 2024 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 02 września 2024 r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 4.400.000,00 zł na pokrycie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów.

Analizując uchwałę budżetową na 2024 rok, Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy na lata 2024-2030 oraz sprawozdanie o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji Jednostki, Skład Orzekający stwierdza, co następuje:

W uchwale budżetowej na 2024 r. (po zmianie wprowadzonej zarządzeniem Nr 121/2024 z dnia 30 sierpnia 2024 r.) ustalone zostały dochody w kwocie 98.967.162,69 zł oraz wydatki w kwocie 110.004.581,24 zł. Planowany deficyt budżetu (po zmianie wprowadzonej uchwałą Nr 34/2024 z dnia 29 sierpnia 2024 r.) wynosi 11.037.418,55 zł i ma zostać sfinansowany przychodami z zaciągniętych kredytów na rynku krajowym, wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, nadwyżką z lat ubiegłych oraz przychodami 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.

Przychody budżetu zaplanowano w wysokości 13.237.418,55 zł, w tym z tytułu:

- zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 4.400.000,00 zł,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 7.616.336,00 zł,
- 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 (§ 905) w kwocie 221.082,55 zł,
- nadwyżki z lat ubiegłych (§ 957) w kwocie 1.000.000,00 zł.

Rozchody budżetu planowane są w łącznej kwocie 2.200.000,00 zł, z tytułu spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

Z przedłożonego przez jednostkę bilansu z wykonania budżetu za 2023 rok wynika, że Gmina posiada do dyspozycji wolne środki w kwocie 7.900.000,00 zł oraz nadwyżkę z lat ubiegłych w kwocie 2.672.193,49 zł.

O zaciągnięciu przedmiotowego kredytu Rada zdecydowała uchwałą Nr 36/2024 z dnia 29 sierpnia 2024 roku. Z postanowień w/w uchwały wynika, że Rada planuje zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 4.400.000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów.

Według sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji za okres od początku roku do dnia 31 grudnia 2023 roku Gmina posiada zadłużenia z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 7.900.000,00 zł. Uwzględniając planowany do zaciągnięcia kredyt w 2024 roku (4.400.000,00 zł) oraz planowane spłaty zobowiązań w kwocie 2.200.000,00 zł szacowany dług na koniec 2024 r. wyniesie 10.100.000,00 zł.

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Przemęt na lata 2024-2030 (po zmianach – ostatnia zmiana dokonana uchwałą Nr 35/2024 z dnia 29 sierpnia 2024 r.), oraz danych wykazanych w sprawozdaniach budżetowych za rok 2023, Skład Orzekający ustalił, że w okresie spłaty zobowiązań wynikających z planowanego do zaciągnięcia kredytu, w tym odsetek, relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych 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) (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 wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) (w %)
2024	3,81	19,25
2025	3,40	15,58
2026	3,38	12,01
2027	3,11	10,40

2028	2,22	9,63
2029	1,26	8,95
2030	1,13	9,48

Spłata kredytu wraz z odsetkami nastąpi w latach 2024-2030.

Odnosząc się do wymogów dotyczących spłaty zobowiązań Jednostki wynikających z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych należy uznać, że w latach spłaty wskazanego wyżej kredytu powinna zostać zachowana relacja, o której mowa w tym przepisie.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanego kredytu na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jego zaciągnięcie nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Gminę Przemęt w roku 2024 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Przemęt na 2024 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Przemęt 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 zakładanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

**Przewodnicząca  
Składu Orzekającego**

*Danuta Szczepańska*

**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.