



Uchwała Nr SO-11/0950/221/2023
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 6 listopada 2023 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Świąciechowa.

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 Okrent,
Członkowie: Małgorzata Lisowska
Danuta Szczepańska

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 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 wniosku, wraz z korektą symulacji spłaty, o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Świąciechowa kredytu długoterminowego w kwocie 8.000.000,00 zł, wyraża:

opinię pozytywną
o możliwości spłaty kredytu.

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Świąciechowa, pismem z dnia 26 października 2023 r., znak: ZSKG.3051.1.2023, doręczonym tut. Izbie tego samego dnia w systemie e-Nadzór, wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu. W dniu 31 października 2023 r. została doręczona korekta symulacji spłaty kredytu.

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

Rada Gminy Świąciechowa w dniu 10 października 2023 r. podjęła uchwałę Nr LXIII/554/2023 w sprawie zaciągnięcia kredytu. Zgodnie z uchwałą kredyt w kwocie 8.000.000,00 zł planowano przeznaczyć na finansowanie planowanego deficytu budżetu 2023 roku oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Zgodnie z postanowieniami uchwały spłata kredytu nastąpi z dochodów własnych. Na podstawie tabeli kredytowej Skład Orzekający ustalił, że kredyt zostanie spłacony w latach 2023 – 20232. Odsetki od kredytu również będą płacone w latach 2024 – 2032.

Ponadto, w dniu 18 czerwca 2020 r. Rada Gminy Świąciechowa podjęła uchwałę Nr XX/172/2020 (zmienioną uchwałami: Nr XXVIII/242/2021 z dnia 28 stycznia 2021 r., Nr XXXIV/307/2021 z dnia 9 września 2021 r., Nr XXXVIII/329/2021 z dnia 14 października 2021 r., Nr XL/369/2022 z dnia 13 stycznia 2022 r., Nr XLIII/393/2022 z dnia 26 kwietnia 2022 r., Nr XLVII/432/2022 z dnia 22 września 2022 r., Nr XLIX/440/2022 z dnia 27 października 2022 r., Nr LIII/477/2023 z dnia 12 stycznia 2023 r. oraz Nr LXIV/561/2023 z dnia 26 października 2023 r.) w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu w kwocie 15.774.277,50 zł, z transzami zaplanowanymi na 2022 rok w kwocie 9.973.706,63 zł oraz na 2023 rok w kwocie 5.800.570,87 zł. Łączna kwota zobowiązań z tytułu kredytów (8.000.000,00 zł) i pożyczek (5.800.570,87 zł) wynikająca z uchwał o ich zaciągnięciu na rok 2023 wynosi 13.800.570,87 zł.

Z uchwały Nr LXIV/560/2023 Rady Gminy Świąciechowa z dnia 26 października 2023 r. w sprawie zmian budżetu Gminy na rok 2023 wynika, że dochody budżetu zaplanowano w wysokości 67.710.901,42 zł oraz wydatki budżetu zaplanowano w wysokości 86.454.433,27 zł. Deficyt budżetu wynosi zatem 18.743.531,85 zł i sfinansowany zostanie przychodami z pożyczek i kredytów zaciągniętych na rynku krajowym, wolnymi środkami oraz przychodami z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi sfinansowanych, związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach.

Z uchwały budżetowej po zmianach wynika, że przychody roku 2023 zaplanowano w łącznej kwocie 22.700.685,92 zł i składają się na nie:

- przychody jst z niewykorzystanych środków na rachunku bieżącym, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi sfinansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach (§ 905) w kwocie 423.028,39 zł;
- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 8.226.184,15 zł,
- przychody z zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 14.051.473,38 zł.

Z bilansu z wykonania budżetu wg stanu na dzień 31.12.2022 roku wynika, że łączna kwota środków finansowych wynikająca z rozliczenia roku 2022 wynosi 8.718.061,48 zł. Z kolei, ze sprawozdania Rb-NDS – „Sprawozdanie o nadwyżce/deficycie jednostki samorządu terytorialnego” za okres od początku roku do dnia 30 września roku 2023” wynika, że Jednostka posiada wolne środki w kwocie 8.295.033,09 zł, zatem do dyspozycji Samorządu pozostało jeszcze 68.848,94 zł. Gmina posiada także niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych w kwocie 423.028,39 zł, co oznacza, że w przychodach budżetu na 2023 rok zaplanowano całość tych środków.

Po stronie rozchodów zaplanowano spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 2.740.000,00 zł oraz przelewy na rachunki lokat (§ 994) w kwocie 1.217.154,07 zł.

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Święciechowa (uchwała Rady Gminy Święciechowa Nr LXIV/559/2023 z dnia 26 października 2023 r.), 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 (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 (*) [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 lat) – poz. 8.3.1 zał. Nr 1 do WPF (*) [w %]
2023	10,23	27,78
2024	16,03	24,72
2025	13,47	24,04
2026	12,20	21,49
2027	10,36	21,43
2028	9,30	21,26
2029	7,24	20,48
2030	9,59	20,33
2031	5,38	21,59
2032	2,17	19,93

(*) Jednostka nie korzysta z wyłączeń

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2024-2032 prognozowana spłata zobowiązań Gminy nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wobec powyższego Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Małgorzata Okrent

Pouczenie: Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej uchwały.