

**Uchwała Nr SO-15/0950/108/2023**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu**  
**z dnia 13 lipca 2023 r.**

**w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty pożyczki**

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

Przewodnicząca:       Edyta Zastrow,  
Członkowie:           Monika Paczyńska,  
                              Marzena Węckowicz,

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), po rozpoznaniu przedłożonego przez Wójta Gminy Czerwonak wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Czerwonak pożyczki w kwocie 681.180,00 zł, wyraża

opinię pozytywną

**Uzasadnienie**

Wójt Gminy Czerwonak, pismem z dnia 16 czerwca 2023 r., wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w kwocie 681.180,00 zł z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu, załączając jednocześnie do wniosku tabelę kredytową (skorygowaną w dniu 12 lipca 2023 rok).

Analizując zdolność Gminy do wywiązania się z zobowiązań wynikających z zaciągnięcia planowanej pożyczki Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W uchwale budżetowej Gminy Czerwonak na 2023 r., po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr 697/LXVII/2023 Rady Gminy Czerwonak z dnia 22 czerwca 2023 r., zaplanowane zostały dochody w kwocie 173.374.809,43 zł oraz wydatki w kwocie 222.256.608,65 zł. Deficyt budżetu wynosi 48.881.799,22 zł, który zgodnie z § 2 ust. 1 uchwały budżetowej zostanie sfinansowany przychodami 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 w wysokości 1.362.483,18 zł, przychodami 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 w wysokości 463.885,33 zł, przychodami ze sprzedaży innych papierów wartościowych w wysokości 32.793.253,12 zł, przychodami z zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym w wysokości 681.180,00 zł oraz przychodami z tytułu wolnych środków w wysokości 13.580.997,59 zł.

W budżecie Gminy Czerwonak zaplanowano przychody w łącznej wysokości 53.520.815,22 zł, z tego:

- przychody 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 wysokości 1.362.483,18 zł,

- przychody 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 wysokości 463.885,33 zł,
- przychody ze sprzedaży innych papierów wartościowych (§ 931) w wysokości 37.432.269,12 zł,
- przychody z zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w wysokości 681.180,00 zł,
- przychody z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w wysokości 13.580.997,59 zł.

Rozchody zaplanowano z tytułu spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w wysokości 339.016,00 zł oraz z tytułu wykupu innych papierów wartościowych (§ 982) w wysokości 4.300.000,00 zł.

Skład Orzekający ustalił, iż wnioskowana pożyczka z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej zostanie zaciągnięta na podstawie upoważnienia, które Wójt Gminy Czerwonak otrzymał od Rady Gminy w uchwale budżetowej na 2023 r. (§ 9 pkt 2). Z § 2 ust. 1 uchwały budżetowej po ostatnich zmianach dokonanych uchwałą Nr 697/LXVII/2023 Rady Gminy Czerwonak z dnia 22 czerwca 2023 r. wynika, iż zostanie ona przeznaczona na sfinansowanie deficytu.

Na podstawie sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2022 r. oraz danych zawartych w uchwale budżetowej Gminy Czerwonak na 2023 r. (po zmianach) i w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czerwonak na lata 2023-2043 (po zmianach), Skład Orzekający ustalił, że zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych na dzień 31 grudnia 2022 r. wyniosło 74.830.899,68 zł (w tym zobowiązania wymagalne w kwocie 12.204,68 zł oraz umowy nienazwane o charakterze kredytu lub pożyczki w kwocie 779.679,00 zł). Po zaciągnięciu planowanych na 2023 r. przychodów z tytułu kredytów i pożyczek oraz papierów wartościowych w kwocie 38.113.449,12 zł (w tym opiniowanej pożyczki w kwocie 681.180,00 zł), a także po dokonaniu planowanych na 2023 r. spłat kredytów i pożyczek oraz wykupu papierów wartościowych w kwocie 4.639.016,00 zł, a także spłaty zobowiązań wymagalnych w kwocie 12.204,68 zł oraz zaliczanych do tytułu dłużnego w kwocie 259.893,00 zł, zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniesie 108.033.235,12 zł (wartość nominalna).

Z analizy posiadanych przez tut. Izbę dokumentów, w tym uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy na lata 2023-2043, zmienionej uchwałą Nr 698/LXVII/2023 z dnia 22 czerwca 2023 r. Rady Gminy Czerwonak po uwzględnieniu zobowiązań Związku Międzygminnego „Puszcza Zielonka”, relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2023-2028 (tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z planowanej do zaciągnięcia pożyczki, 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.	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
1	2	3

2023	8,10	20,12
2024	9,10	16,33
2025	7,77	14,86
2026	8,85	10,94
2027	9,08	11,07
2028	9,23	12,31

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdził, że w latach 2023-2028 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 planowanej do zaciągnięcia pożyczki 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 pożyczkowych (kredytowych) i emisyjnych Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz wykupu papierów wartościowych 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 opiniowanej pożyczki na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jej zaciągnięcie nie zagrazi realizacji zadań publicznych przez Gminę w roku 2023 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy na 2023 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Rady Gminy Czerwonak na lata 2023-2043 (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

/-/ Edyta Zastrow

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