

Uchwała Nr SO-1/0950/124/2022
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 17 października 2022 r.
w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony zarządzeniem Nr 8/2022 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 1 kwietnia 2022 r. (ze zm.) w osobach:

Przewodnicząca: Barbara Dymkowska
Członkowie: Agnieszka Ząbczyńska
Małgorzata Łuczak

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 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 Burmistrza Gminy Dobrzyca wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 2.300.000,00 zł, wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismem SK.0711.23.2022 z dnia 10 października 2022 roku Burmistrz Gminy Dobrzyca wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 2.300.000,00 zł, załączając do wniosku tabelę kredytową.

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

W budżecie Gminy Dobrzyca na 2022 rok ustalonym uchwałą Nr XXIX/278/2021 z dnia 29 grudnia 2021 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy na 2022 rok, po zmianach wprowadzonych zarządzeniem Nr SG.0050.51.2022 Burmistrza Gminy Dobrzyca z dnia 30 września 2022 roku, zaplanowane zostały dochody w wysokości 50.701.627,89 zł oraz wydatki w wysokości 56.979.929,65 zł. Planowany deficyt budżetu stanowiący kwotę 6.278.301,76 zł zostanie sfinansowany przychodami z zaciągniętych kredytów, przychodami z tytułu 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 oraz wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych.

W budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 8.182.967,09 zł, z tego:

- przychody ze spłat pożyczek udzielonych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 902) w kwocie 12.008,00 zł
- przychody z zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 2.300.000,00 zł,
- 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 kwocie 647.059,83 zł,
- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 5.223.899,26 zł,

a także rozchody w łącznej wysokości 1.904.665,33 zł, z tego:

- pożyczki udzielone na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 962) w kwocie 72.033,00 zł,
- spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 1.832.632,33 zł.

Rada Miejska w § 13 pkt 3 uchwały Nr XXIX/278/2021 z dnia 29 grudnia 2021 w sprawie budżetu Gminy Dobrzyca na 2022 rok (po zmianach), upoważniła Burmistrza Gminy Dobrzyca do zaciągnięcia kredytów i pożyczek do wysokości 2.300.000,00 zł, natomiast w § 12 ustaliła limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w pkt 2 na finansowanie planowanego deficytu w kwocie 467.367,67 zł i w pkt 3 na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1.832.632,33 zł.

W treści dokumentów załączonych do wniosku określono, że spłatę kredytu prognozuje się w latach 2023-2032.

Oceniając możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego, Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonym sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń na koniec IV kwartału 2021 roku i ustalił, że zadłużenie Gminy Dobrzyca na dzień 31 grudnia 2021 roku wynosiło 16.414.342,75 zł i obejmowało zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Po zaciągnięciu w 2022 roku opiniowanego kredytu w kwocie 2.300.000,00 zł, a także biorąc pod uwagę dokonanie planowanych na 2022 rok spłat rat pożyczek i kredytów w kwocie

1.832.632,33 zł, zadłużenie Gminy Dobrzyca z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniesie 16.881.710,42 zł (wartość nominalna).

Z analizy posiadanych przez tut. Izbę dokumentów, w tym Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dobrzyca, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXXVI/336/2022 z dnia 22 września 2022 roku, Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2022 – 2032 kształtować się będzie następująco:

| Rok | Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych (po uwzględnieniu 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 %] |
|------|--|--|
| 2022 | 9,45 | 22,06 |
| 2023 | 8,33 | 18,63 |
| 2024 | 8,73 | 17,41 |
| 2025 | 7,20 | 15,66 |
| 2026 | 6,72 | 13,99 |
| 2027 | 4,69 | 13,38 |
| 2028 | 6,90 | 13,11 |
| 2029 | 4,76 | 12,67 |
| 2030 | 4,08 | 14,79 |
| 2031 | 0,84 | 14,95 |
| 2032 | 0,77 | 14,69 |

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający wyraża opinię, że w latach 2022-2032 prognozowana spłata zobowiązań Gminy Dobrzyca 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 zagrozi realizacji zadań publicznych przez Gminę Dobrzyca w roku 2022 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Dobrzyca na 2022 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dobrzyca na lata 2022-2032 (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.

Mając na uwadze całokształt dokonanych analiz Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Dobrzyca posiada możliwość spłaty wnioskowanego kredytu.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/ Barbara Dymkowska

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