

Uchwała SO-19/0950/116/2023

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 19 lipca 2023 r.

w sprawie 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. (ze zm.), w osobach:

Przewodnicząca: Aldona Pruska
Członkowie: Grażyna Wróblewska
Katarzyna Kosmowska

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i 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 o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Miasto i Gminę Ostroróg kredytu długoterminowego w wysokości 950.000,00 zł, wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Burmistrz Miasta i Gminy Ostroróg, pismem z dnia 29 czerwca 2023 r., (doręczonym tutaj w tym samym dniu) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 950.000,00 zł, przeznaczonego na finansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta i Gminy Ostroróg w 2023 r. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów. Do wniosku załączona została tabela kredytowa.

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

W budżecie Gminy Ostroróg na 2023 rok, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XLVIII/383/2023 Rady Miejskiej w Ostrorogu z dnia 21 czerwca 2023 r., zaplanowane zostały

dochody w wysokości 31.806.724 zł i wydatki w wysokości 34.349.486 zł. Deficyt budżetu wynosi 2.542.762,00 zł.

W budżecie zaplanowano:

- przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 950.000,00 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 12.762,00 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 kwocie 227.687,00 zł;
- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 2.277.313,00 zł.

a także rozchody w wysokości 925.000,00 zł, z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

W treści dokumentów załączonych do wniosku określono, że spłatę kredytu prognozuje się w latach 2024-2029.

W § 3 uchwały budżetowej na 2023 rok (po zmianach) Rada Miejska w Ostrorogu postanowiła, że *„deficyt w kwocie 2.542.762,00zł zostanie sfinansowany przychodem z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz nadwyżką budżetu jednostki 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 określonych w odrębnych ustawach oraz wolnych środków jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu jst wynikających z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych oraz z tytułu przychodów jst 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”*.

Z kolei § 8 uchwały budżetowej na 2023 rok (po zmianach), Rada upoważniła Burmistrza do zaciągania kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych do wysokości 950.000,00 zł.

Oceniając możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu, Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonym sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2022 roku i ustalił,

że zadłużenie Gminy na dzień 31 grudnia 2022 r. wyniosło 4.211.995,00 zł, i obejmuje ono zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Po zaciągnięciu w 2023 roku opiniowanego kredytu w wysokości 950.000,00 zł, a także po dokonaniu planowanych w 2023 roku spłat rat pożyczek i kredytów w wysokości 925.000,00 zł, zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniesie 4.236.995,00 zł (wartość nominalna).

Na podstawie wieloletniej prognozy finansowej (po zmianach dokonanych uchwałą Nr XLVIII/384/2022 Rady Miejskiej w Ostrorogu z dnia 21 czerwca 2023 r. w sprawie zmiany uchwały Nr XLIII/346/2022 Rady Miejskiej w Ostrorogu z dnia 15 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Ostroróg na lata 2023-2029) oraz danych zawartych w sprawozdaniach z wykonania budżetu za 2022 rok Skład Orzekający ustalił, że 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) – 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 [%]
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
2023	5,44%	8,92%
2024	5,31%	8,55%
2025	5,04%	9,51%
2026	5,25%	8,10%
2027	5,37%	8,69%
2028	2,60%	9,38%
2029	2,39%	9,76%

Z powyższego wynika, że w latach 2024-2029 poziom spłat zobowiązań Gminy Ostroróg kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu, wyliczonego w oparciu o przepis art. 243 ustawy o finansach publicznych, a zatem relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2024-2029 zostanie zachowana.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2024-2029) prognozowanych dochodów, w tym: dochodów bieżących oraz przy założeniu, że nie wzrosną planowane wydatki bieżące, a także że w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

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) Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań tak, żeby zostały zachowane wymogi z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanej pożyczki na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że zobowiązanie nie zagrozi realizacji przez Gminę zadań publicznych w roku 2023 i w latach następnych, pod warunkiem wykonania w poszczególnych latach, zgodnie z prognozą określoną w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy zakładanych dochodów budżetu, 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.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/ Aldona Pruska

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.

UPP - Urzędowe Poświadczenie Przedłożenia

Identyfikator Poświadczenia: ePUAP-UPP111063365

Adresat dokumentu, którego dotyczy poświadczenie

Nazwa adresata dokumentu: URZĄD MIASTA I GMINY OSTRORÓG

Identyfikator adresata: r3xl98ic6j

Rodzaj identyfikatora adresata: ePUAP-ID

Nadawca dokumentu, którego dotyczy poświadczenie

Nazwa nadawcy: REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA W POZNANIU

Identyfikator nadawcy: 7mrvv1626x

Rodzaj identyfikatora nadawcy: ePUAP-ID

Dane poświadczenia

Data doręczenia: 2023-07-21T14:13:07.07

Data wytworzenia poświadczenia: 2023-07-21T14:13:07.07

Identyfikator dokumentu, którego dotyczy poświadczenie: DOK159053665

Dane uzupełniające (opcjonalne)

Rodzaj informacji uzupełniającej: Źródło

Wartość informacji uzupełniającej: Poświadczenie wystawione przez platformę ePUAP

Rodzaj informacji uzupełniającej: Identyfikator ePUAP dokumentu

Wartość informacji uzupełniającej: 159053665

Rodzaj informacji uzupełniającej: Informacja

Wartość informacji uzupełniającej: Zgodnie z art. 39¹ par. 1 k.p.a., w związku z art. 158 ust. 1 ustawy o doręczeniach elektronicznych, pisma powiązane z przedłożonym dokumentem będą przesyłane za pomocą środków komunikacji elektronicznej.

Rodzaj informacji uzupełniającej: Pouczenie

Wartość informacji uzupełniającej: Zgodnie z art. 39¹ par. 1d k.p.a., w związku z art. 158 ust. 1 ustawy o doręczeniach elektronicznych, istnieje możliwość rezygnacji z doręczania pism za pomocą środków komunikacji elektronicznej.

Dane dotyczące podpisu

Poświadczenie zostało podpisane - aby je zweryfikować należy użyć oprogramowania do weryfikacji podpisu

Lista podpisanych elementów (referencji):

referencja ID-4a457ed1ba031c21d9bc6650cd2c8b7e :

referencja ID-46f417938678f27c5329d5282a241335 : Znak%20sprawy%3A%20WA-0950/133/2/2023%0A

referencja : #xades-id-3e0c738378412af4d8aaee22a277efeb

