

Uchwała Nr SO-14/0950/131/2022
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 27 października 2022 r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Szydłowo

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

Przewodnicząca Monika Paczyńska
Członkowie: Marzena Węckowicz
 Edyta Zastrow

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 wniosku o możliwości spłaty kredytu długoterminowego do wysokości 16.135.649,38 zł, w tym: na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w kwocie 14.818.906,95 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1.316.742,43 zł przez **Gminę Szydłowo** wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Wójt Gminy Szydłowo, pismem z dnia 10 października 2022 r., wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego do wysokości 16.135.649,38 zł, w tym: na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w kwocie 14.818.906,95 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1.316.742,43 zł.

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

W budżecie Gminy Szydłowo, po ostatnich zmianach dokonanych uchwałą LIII/537/2022 Rady Gminy Szydłowo z dnia 30 września 2022 r. zaplanowano dochody w wysokości 65.061.991,07 zł i wydatki w wysokości 84.851.023,69 zł, w tym wydatki majątkowe w wysokości 29.569.897,51 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 19.789.032,62 zł.

Ponadto w budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 21.246.000,05 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) – 2.146.467,73 zł,
- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) – 2.948.808,83 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 (§ 906) – 15.074,11 zł,
- przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) – 16.135.649,38 zł.

Rozchody zostały zaplanowane w łącznej wysokości 1.456.967,43 zł, z tego:

- spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) – 1.316.742,43 zł,
- udzielone pożyczki i kredyty (§ 991) – 140.225,00 zł.

W uchwale Nr XLII/446/2021 Rady Gminy Szydłowo z dnia 29 grudnia 2021 r. w sprawie uchwały budżetowej na rok 2022, po zmianach dokonanych uchwałą Nr LIII/537/2022 Rady

Gminy Szydłowo z dnia 30 września 2022 r. w sprawie zmian w budżecie Gminy Szydłowo na rok 2022, Rada Gminy Szydłowo upoważniła Wójta Gminy m.in. do zaciągnięcia kredytów i pożyczek na sfinansowanie planowanego deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań do kwoty 16.135.649,38 zł.

Oceniając możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonymi sprawozdaniami Rb-Z i ustalił, że Gmina na dzień 31 grudnia 2021 r. posiadała do spłaty zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 9.717.545,83 zł. Po zaciągnięciu opiniowanego kredytu, a także po dokonaniu planowanych spłat rat kredytów i pożyczek, zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2022 r. wyniesie 24.536.452,78 zł.

Na podstawie załączonych do wniosku materiałów oraz uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Szydłowo na lata 2022-2036, po zmianach wprowadzonych uchwałą Rady Gminy Szydłowo Nr LIII/538/2022 z dnia 30 września 2022 r., Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2022-2036 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 ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) [w %] (poz. 8.1 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) [w %] (poz. 8.3.1 WPF) |
|------|--|--|
| 2022 | 4,32 | 17,03 |
| 2023 | 2,82 | 14,76 |
| 2024 | 2,97 | 12,63 |
| 2025 | 2,80 | 10,85 |
| 2026 | 3,79 | 7,91 |
| 2027 | 3,83 | 7,04 |
| 2028 | 4,07 | 6,93 |
| 2029 | 5,51 | 6,09 |
| 2030 | 5,32 | 7,74 |
| 2031 | 5,14 | 8,35 |
| 2032 | 4,84 | 8,54 |
| 2033 | 4,08 | 8,41 |
| 2034 | 3,96 | 8,20 |
| 2035 | 3,82 | 8,00 |
| 2036 | 3,98 | 7,85 |

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2022-2036 prognozowana spłata zobowiązań Gminy Szydłowo nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, zatem Gmina ma możliwość spłaty przedmiotowego kredytu. Skład Orzekający zauważa jednak, że w roku 2029 występuje zagrożenie w zakresie zachowania ww. relacji, bowiem różnica pomiędzy wskaźnikiem „dozwolonym” a „planowanym” wynosi 0,58 punktu procentowego.

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.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanego kredytu na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jego zaciągnięcie nie zagrazi realizacji zadań publicznych przez Gminę Szydłowo w roku 2022 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - zakładanych w uchwale budżetowej Gminy Szydłowo na 2022 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Szydłowo na lata 2022-2036 (po zmianach) 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.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/ Monika Paczyńska

Pouczenie: Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.