

Uchwała nr SO – 2/0950/94/2022
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 16 września 2022 r.

w sprawie wydania 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 składzie:

Przewodnicząca: Małgorzata Łuczak
Członkowie: Agnieszka Ząbczyńska
Barbara Dymkowska

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 ze zm.), po rozpoznaniu przedłożonego przez Burmistrza Gminy i Miasta Raszków wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 7.000.000,00 zł, wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Burmistrz Gminy i Miasta Raszków pismem z dnia 25 sierpnia 2022 r. doręczonym tutejszej Izbie w dniu 29 sierpnia 2022 r., wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 7.000.000,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

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

W budżecie Gminy i Miasta Raszków na 2022 rok, po zmianach dokonanych zarządzeniem Burmistrza Gminy i Miasta Raszków Nr 0050.1212.2022 z dnia 12 września 2022 r. zaplanowane zostały dochody w wysokości 58.561.071,37 zł oraz wydatki w wysokości 78.873.341,93 zł.

Deficyt budżetu w kwocie 20.312.270,56 zł, zgodnie z § 3 uchwały budżetowej zostanie sfinansowany kredytem długoterminowym, nadwyżką z lat ubiegłych w kwocie 3.902.785,01 zł, przychodami z niewykorzystanych środków pieniężnych, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych w kwocie 4.080.699,52 zł, w tym wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w kwocie 57.657,47 zł, wolnymi środkami których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 7.388.786,03 zł.

Przychody budżetu zaplanowano w łącznej kwocie 22.372.270,56 zł, w tym:

- przychody z zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 7.000.000,00 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 4.023.042,05 zł,
- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 7.388.786,03 zł,
- przychody 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 57.657,47 zł,
- przychody z nadwyżki z lat ubiegłych (§ 957) w kwocie 3.902.785,01 zł.

Rozchody budżetu zaplanowano w kwocie ogółem 2.060.000,00 zł, są to spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

W § 16 pkt 1 uchwały budżetowej (po zmianach) Rada Gminy i Miasta Raszków upoważniła Burmistrza Gminy i Miasta Raszków do zaciągania kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek do wysokości określonej w § 15 pkt 2 uchwały tj. do kwoty 7.000.000,00 zł.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń na dzień 31 grudnia 2021 r. wynika, że zobowiązania Gminy i Miasta Raszków wyniosły 10.543.250,00 zł, co stanowi 13,89% wykonanych dochodów w tym okresie. Są to zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Wg Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy i Miasta Raszków na lata 2022 – 2032

podjętej uchwałą Nr XLI/282/2021 z dnia 28 grudnia 2021 roku, po zmianach wg stanu na dzień 25 sierpnia 2022 roku, zadłużenie Gminy na koniec 2022 r. wyniesie 15.483.250,00 zł.

Z analizy posiadanych przez tut. Izbę dokumentów, w tym Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy i Miasta Raszków, po zmianach dokonanych na dzień 25 sierpnia 2022 r., 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) -lp. 8.1 WPF w % | Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony o 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 - lp.8.3.1 WPF w % |
|------|--|---|
| 2022 | 6,31 | 20,30 |
| 2023 | 5,32 | 16,81 |
| 2024 | 4,83 | 16,07 |
| 2025 | 5,33 | 15,91 |
| 2026 | 5,82 | 14,87 |
| 2027 | 5,58 | 15,63 |
| 2028 | 3,62 | 16,97 |
| 2029 | 2,41 | 17,21 |
| 2030 | 2,10 | 21,94 |
| 2031 | 3,90 | 23,51 |
| 2032 | 5,33 | 25,98 |

Biorąc powyższe pod uwagę, Skład Orzekający wyraża opinię, że w latach 2022-2032 prognozowana spłata zobowiązań Gminy i Miasta Raszków z tytułu rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań nie przekroczy dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający wskazuje, iż powyższa relacja zostanie zachowana w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2022 – 2032) prognozowanych dochodów oraz w sytuacji,

gdy w okresie tym nie wzrosnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy i Miasta Raszków.

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

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Małgorzata Łuczak

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