

Uchwała Nr SO-15/0950/61/2023
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 30 maja 2023 roku

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu

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 Węcłowicz

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, z późn. zm.) 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 wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 4.500.000,00 zł, wyraża

opinię pozytywną

UZASADNIENIE

Burmistrz Wyrzyska, pismem z dnia 22 maja 2023 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 22 maja 2023 r.), wystąpiła z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 4.500.000,00 zł na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Analizując zdolność Gminy Wyrzysk do wywiązania się z zobowiązań Skład Orzekający ustalił co następuje.

W uchwale budżetowej na rok 2023, po zmianach dokonanych uchwałą Nr LXV/596/2023 Rady Miejskiej w Wyrzysku z dnia 9 maja 2023 r. zaplanowano dochody w wysokości 78.780.968,76 zł oraz wydatki w wysokości 84.034.691,80 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 5.253.723,04 zł.

Ponadto w budżecie zaplanowano przychody w łącznej wysokości 8.583.723,04 zł z tego, z tytułu:

- 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 185.343,93 zł,
- 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 260.462,50 zł,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 3.637.916,61 zł,
- zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 4.500.000,00 zł.

Rozchody zaplanowano w łącznej wysokości 3.330.000,00 zł z tego, z tytułu:

- spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 1.830.000,00 zł,
- wykupu innych papierów wartościowych (§ 982) w kwocie 1.500.000,00 zł.

Zaciągnięcie przedmiotowego kredytu w wysokości 4.500.000,00 zł nastąpi na podstawie uchwały Rady Miejskiej w Wyrzysku Nr LXV/598/2023 z dnia 9 maja 2023 r. na mocy, której Rada Miejska w Wyrzysku wyraża zgodę na zaciągnięcie w 2023 roku długoterminowego kredytu do kwoty

4.500.000,00 zł na sfinansowanie planowanego na rok 2023 deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań (§ 1).

W treści dokumentów załączonych do wniosku określono, że spłatę kredytu prognozuje się w latach 2025-2034.

Oceniając możliwość spłaty wnioskowanego kredytu, Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonym sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji, z którego wynika, iż zadłużenie Gminy Wyrzysk z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz wyemitowanych obligacji na dzień 31 grudnia 2022 roku wynosiło 22.651.000,00 zł. Po zaciągnięciu planowanego w 2023 roku kredytu, a także dokonaniu planowanych na 2023 r. spłat rat kredytów i pożyczek w kwocie 1.830.000,00 zł oraz wykupu obligacji w kwocie 1.500.000,00 zł, zadłużenie Gminy Wyrzysk na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniesie 23.821.000,00 zł (wartość nominalna), co stanowi 30,24% planowanych dochodów Gminy.

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wyrzysk na lata 2023-2034, zmienionej uchwałą Nr LXV/597/2023 Rady Miejskiej w Wyrzysku z dnia 9 maja 2023 r. Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2023-2034 kształtować się będzie następująco:

Rok	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (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 WPF (%) – średnia 7-letnia
2023	10,04	13,37
2024	8,34	12,38
2025	8,22	12,74
2026	7,30	11,41
2027	7,66	10,88
2028	7,00	10,29
2029	6,24	9,41
2030	5,27	8,96
2031	2,21	9,97
2032	2,02	9,75
2033	1,81	9,54
2034	1,69	9,27

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2023-2034 prognozowana spłata zobowiązań Gminy nie przekracza relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, zatem Gmina Wyrzysk ma możliwość spłaty przedmiotowego kredytu.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2023-2034) prognozowanych dochodów, w tym: dochodów bieżących oraz

przy założeniu, że nie wzrosną planowane wydatki bieżące, a także 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 kredytowych (pożyczkowych) Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz wykupu obligacji 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 Wyrzysk w roku 2023 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Wyrzysk na 2023 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wyrzysk na lata 2023-2034 (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 opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej uchwały.