



Uchwała Nr SO-15/0950/74/2022
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 3 sierpnia 2022 r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu przez Miasto i Gminę Skoki

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 | Edyta Zastrow |
| Członkowie: | Małgorzata Bekala |
| | Marzena Węckowicz |

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 2019 r. poz. 2137, z późn. zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 305, z późn. zm.) po rozpoznaniu przedłożonego w dniu 28 lipca 2022 roku przez Burmistrza Miasta i Gminy Skoki wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości **3.500.000,00 zł** wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Burmistrz Miasta i Gminy Skoki, pismem z dnia 26 lipca 2022 r. wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 3.500.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, w związku z realizacją inwestycji w 2022 roku.

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

W budżecie Miasta i Gminy Skoki, wg stanu na dzień wydania niniejszej opinii, zaplanowane zostały dochody w wysokości 72.672.796,67 zł oraz wydatki w wysokości 78.770.923,59 zł, w tym wydatki majątkowe w wysokości 22.624.949,27 zł. Deficyt budżetu ustalony jest w kwocie 6.098.126,92 zł i zostanie pokryty „przychodami z tytułu kredytów i wolnymi środkami oraz przychodami 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”.

W budżecie zaplanowano przychody 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 wysokości 66.487,10 zł, z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w wysokości 2.463.646,61 zł, z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w wysokości 4.515.693,21 zł.

Rozchody z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) zaplanowano w wysokości 947.700,00 zł.

Skład Orzekający ustalił, że wg stanu na dzień wydania niniejszej opinii obowiązuje uchwała Nr XLVI/373/2022 Rady Miejskiej Gminy Skoki z dnia 11 lipca 2022 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Oceniając możliwość spłaty zaciągniętego kredytu Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonymi sprawozdaniami Rb-Z i ustalił, że na dzień 31 grudnia 2021 r. Miasto i Gmina Skoki posiadało do spłaty zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 10.456.900,00 zł. Przewidywane zadłużenie Miasta i Gminy Skoki z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek, opiniowanego kredytu oraz pozostałych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek, a także po dokonaniu spłat rat zaciągniętych zobowiązań na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniesie 14.024.893,21 zł.

Na podstawie uchwały Nr XLVI/372/2022 Rady Miejskiej Gminy Skoki z dnia 11 lipca 2022 r. w sprawie zmiany uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Skoki na lata 2022-2036 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 ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) – <i>poz. 8.1 zał. Nr 1 WPF (%)</i> | 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) – <i>poz. 8.3.1 zał. Nr 1 WPF (%)</i> – średnia 7 - letnia |
|------|--|---|
| 2022 | 3,92 | 18,32 |
| 2023 | 3,94 | 16,64 |
| 2024 | 4,49 | 13,99 |
| 2025 | 4,56 | 12,72 |
| 2026 | 4,52 | 8,47 |
| 2027 | 4,22 | 9,32 |
| 2028 | 3,94 | 10,20 |
| 2029 | 3,66 | 10,81 |
| 2030 | 3,29 | 13,31 |
| 2031 | 3,36 | 15,73 |
| 2032 | 3,19 | 17,74 |
| 2033 | 3,00 | 19,36 |
| 2034 | 2,55 | 20,62 |
| 2035 | 2,21 | 21,53 |
| 2036 | 1,87 | 22,11 |

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2022-2036 prognozowana spłata zobowiązań Miasta i Gminy Skoki nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, zatem Miasto i Gmina Skoki ma możliwość spłaty przedmiotowego kredytu.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2022-2036) 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 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 Miasto i Gminę Skoki w roku 2022 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Miasta i Gminy Skoki na 2022 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Skoki na lata 2022-2036 (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 daty otrzymania uchwały.