

Pobierz PDF

Wydruk dla KP/

Wydruk dla OP

URZĄD MIEJSKI GMINY  
DOBZYCA

Wpłynęło 20.07.2023

nr. .... 5873/2023

zał. ....

podpis. ....

## Dokument elektroniczny

### Miejsce i data sporządzenia dokumentu

Poznań 2023-07-20

#### Dane nadawcy

Regionalna Izba Obrachunkowa w Poznaniu  
Zielona 8  
Województwo: wielkopolskie  
Powiat: Poznań  
NIP: 7781135134  
Email: edap@poznan.rio.gov.pl

PODPIS ELEKTRONICZNY  
ZWERYFIKOWANY W DNIU

21.07.2023

WYNIK WERYFIKACJI:  
WAŻNY/NIEWAŻNY/BRĄK MOŻLIWOŚCI WERYFIKACJI

-----  
podpis elektroniczny w druk

#### Dane adresata

Urząd Miejski Gminy Dobrzyca  
Rynek 8  
Województwo: wielkopolskie  
Powiat: Dobrzyca  
NIP: 6211297365  
REGON: 538610  
Email: gmina@ugdobrzyca.pl

### Opinia

Znak sprawy: WA-0950/29/2/2023

Dotyczy: Wniosek nr 1.2023 Burmistrza Gminy Dobrzyca z dnia 06.07.2023

### Załączniki:

Dokumenty.zip

1.

Dokument nie zawiera podpisu

Podpis elektroniczny



Kalisz, dnia 20 lipca 2023 r.

WA-0950/29/2/2023

**Burmistrz Gminy Dobrzyca**

W załączeniu przesyłam uchwałę Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego.

z up. Prezesa Izby

(-) *Barbara Dymkowska*  
Członek Kolegium



**Uchwała Nr SO-1/0950/120/2023**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu**  
**z dnia 20 lipca 2023 r.**

**w sprawie wyrażenia 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: Barbara Dymkowska

Członkowie: Małgorzata Łuczak

Dorota Wierzbicka

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 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 ze zm.), po analizie przedłożonego przez Burmistrza Gminy Dobrzyca wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Dobrzyca **kredytu długoterminowego w wysokości 2.300.000,00 zł**, wyraża

**opinię pozytywną.**

Uzasadnienie

Burmistrz Gminy Dobrzyca, pismem z dnia 6 lipca 2023, doręczonym tut. Izbie w dniu 6 lipca 2023 r., uzupełnionym pismem z dnia 19.07.2023 r., wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 2.300.000,00 zł, na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

W treści dokumentów załączonych do wniosku określono, że spłatę kredytu prognozuje się w latach 2024-2032.

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

W uchwale budżetowej Gminy Dobrzyca na 2023 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr XLIV/429/2023 Rady Miejskiej Gminy Dobrzyca z dnia 29 czerwca 2023 r. zaplanowano dochody w wysokości 49.246.478,74 zł oraz wydatki w wysokości 56.787.735,47 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 7.541.256,73 zł i zgodnie z postanowieniami § 4 pkt 3 uchwały budżetowej „*pokryty będzie niewykorzystanymi środkami pieniężnymi na rachunku bieżącym budżetu, wynikającymi z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych, związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach, wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6, środkami*

wynikającymi 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 oraz kredytem bankowym.”

W budżecie zaplanowano przychody w łącznej wysokości 8.831.256,73 zł, w tym z tytułu:

- spłat pożyczek udzielonych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej ( § 902) w kwocie 60.025,00 zł,
- 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 302.082,31 zł,
- przychodów 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 72.576,00 zł,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) kwocie 6.096.573,42 zł,
- zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 2.300.000,00 zł,

oraz rozchody z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w wysokości 1.290.000,00 zł.

Oceniając możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonym sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2022 roku i ustalił, że zadłużenie Gminy na dzień 31 grudnia 2022 roku z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów wyniosło 16.489.714,62 zł.

Po zaciągnięciu opiniowanego kredytu w wysokości 2.300.000,00 zł oraz po dokonaniu planowanych w 2023 roku spłat rat pożyczek i kredytów w łącznej wysokości 1.290.000,00 zł, zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień 31.12.2023 r. wyniesie 16.848.278,00 zł (wartość nominalna), co stanowi 50,79 % planowanych dochodów budżetu na 2023 rok.

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dobrzyca na lata 2023-2032, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XLIV/428/2023 Rady Miejskiej Gminy Dobrzyca z dnia 29 czerwca 2023 roku, Skład Orzekający ustalił, że w latach 2023-2032, (tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia opiniowanego kredytu, w tym odsetek) 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)<br>– 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 (wskaznik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich 7 lat)<br>– poz.8.3.1 zał. Nr 1 do WPF [%] |
|------|--|--|
| 2023 | 6,81   | 20,76  |
| 2024 | 9,37   | 17,55  |
| 2025 | 7,75   | 15,11  |
| 2026 | 8,61   | 12,27  |

|      |      |       |
|------|------|-------|
| 2027 | 6,10 | 11,48 |
| 2028 | 8,17 | 11,06 |
| 2029 | 6,78 | 10,54 |
| 2030 | 5,72 | 10,46 |
| 2031 | 2,19 | 12,68 |
| 2032 | 1,78 | 13,13 |

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdził, że w latach 2023-2032 prognozowana spłata zobowiązań kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu spłaty, a zatem relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w całym okresie spłaty zobowiązań wynikających z planowanego do zaciągnięcia kredytu będzie zachowana.

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. Niewielkie nawet odstępstwa od przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej założeń, mogą bowiem doprowadzić do naruszenia relacji wynikającej z przepisu 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 Dobrzyca w roku 2023 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Dobrzyca na 2023 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dobrzyca na lata 2023-2032 (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  
(-) Barbara Dymkowska

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

