

Uchwała Nr SO-4/0950/120/2022
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 13 października 2022 r.

w sprawie wyrażenia 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 osobach:

Przewodnicząca: Agnieszka Ząbczyńska
Członkowie: Małgorzata Łuczak
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, z późn. zm.), po rozpoznaniu przedłożonego przez Burmistrza Miasta i Gminy Grabów nad Prosną wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Miasto i Gminę Grabów nad Prosną **kredytu długoterminowego do wysokości 2.700.000,00 zł**, wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 23 września 2022 roku (Nr RFP.3051.1.2022), Burmistrz Miasta i Gminy Grabów nad Prosną, wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego do kwoty 2.700.000,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 1.472.856,00 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w wysokości 1.227.144,00 zł. Do wniosku załączona została tabela kredytowa.

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

W uchwale budżetowej na 2022 rok, po zmianach wprowadzonych zarządzeniem Nr 49/2022 Burmistrza Miasta i Gminy Grabów nad Prosną Rady Miejskiej Grabowa nad Prosną z dnia 11 października 2022 roku, zaplanowane zostały dochody w wysokości 55.224.953,89 zł oraz wydatki w wysokości 62.057.945,94 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 6.832.992,05 zł.

W budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej kwocie 8.064.775,61 zł, z tego:

- przychody z zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 2.700.000,00 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 44.905,46 zł,
- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 5.319.870,15 zł,

a także rozchody w łącznej wysokości 1.231.783,56 zł, z tego:

- spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 1.227.144,00 zł,
- przelewy na rachunki lokat (§ 994) w kwocie 4.639,56 zł.

Rada Miejska w § 15 pkt 2 uchwały Nr XL/255/2021 z dnia 28 grudnia 2021 w sprawie budżetu Miasta i Gminy Grabów nad Prosną na 2022 rok (po zmianach), upoważniła Burmistrza Miasta i Gminy Grabów nad Prosną do zaciągnięcia kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych do wysokości 2.700.000,00 zł.

W treści dokumentów załączonych do wniosku określono, że spłatę kredytu prognozuje się w latach 2025-2032.

Oceniając możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego, Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonym sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń na koniec IV kwartału 2021 roku i ustalił, że zadłużenie Miasta i Gminy Grabów nad Prosną na dzień 31 grudnia 2021 roku wyniosło 7.724.631,00 zł i obejmuje zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Po zaciągnięciu w 2022 roku opiniowanego kredytu w kwocie 2.700.000,00 zł, a także po dokonaniu planowanych na 2022 rok spłat rat pożyczek i kredytów w kwocie 1.227.144,00 zł, zadłużenie Miasta i Gminy Grabów nad Prosną z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniesie 9.197.487,00 zł (wartość nominalna).

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Grabów nad Prosną na lata 2022-2032, zmienionej uchwałą Nr XLVII/305/2022 z dnia 22 września 2022 roku oraz danych wykazanych w sprawozdaniach budżetowych za rok 2021, Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2022-2032 (tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z planowanego do zaciągnięcia kredytu, w tym odsetek) 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 – poz. 8.1 zał. Nr 1 do WPF [w %]	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 7 lat) – poz.8.3.1 zał. Nr 1 do WPF [w %]
2022	5,70	13,00
2023	6,05	10,80
2024	5,22	9,43
2025	4,51	7,36
2026	2,45	6,95
2027	3,31	6,28
2028	3,34	5,38
2029	3,53	5,85
2030	3,46	8,58
2031	3,05	9,37
2032	4,50	9,96

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdził, że w latach 2022-2032 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 długoterminowego na realizację zadań publicznych Skład Orzekający uznał, że jego zaciągnięcie nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Miasto i Gminę Grabów nad Prosną w roku 2022 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Miasta i Gminy Grabów nad Prosną na 2022 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Grabów nad Prosną 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

/-/ Agnieszka Ząbczyńska

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