

Uchwała nr SO – 4/0950/78/2022
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 8 sierpnia 2022 r.

w sprawie 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
Michał Suchanek

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 przez Wójta Gminy Trzcinica w dniu 22 lipca 2022 r. wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Trzcinica **kredytu długoterminowego w wysokości 2.467.879,85 zł**, wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 22 lipca 2022 r. (nr RF.VII-30.3022.3.2022), Wójt Gminy Trzcinica wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 2.467.879,85 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Analizując zdolność Gminy Trzcinica 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 100/2022 Wójta Gminy Trzcinica z dnia 28 lipca 2022 r., zaplanowane zostały dochody w wysokości 25.256.865,02 zł oraz wydatki w wysokości 35.873.716,43 zł. Deficyt budżetu w kwocie 10.616.851,41 zł, zgodnie z postanowieniami § 3 uchwały budżetowej planuje się sfinansować kredytem i przychodami jednostek samorządu terytorialnego, z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonania budżetu określonymi w odrębnych ustawach oraz wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych.

Przychody budżetu zaplanowano w łącznej wysokości 11.150.218,41 zł, w tym:

- przychody z zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 2.467.879,85 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 4.159.039,56 zł,
- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 4.492.299,00 zł,
- przychody ze spłat pożyczek udzielonych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 902) w kwocie 31.000,00 zł.

Rozchody budżetu zaplanowano w łącznej wysokości 533.367,00 zł, w tym:

- spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 502.367,00 zł,
- pożyczki udzielone na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE (§ 962) w kwocie 31.000,00 zł.

Zaciągnięcie przedmiotowego kredytu w wysokości 2.467.879,85 zł nastąpi na podstawie upoważnienia udzielonego Wójtowi Gminy Trzcinica w uchwale budżetowej (po zmianach) na mocy, której Rada Gminy upoważniła Wójta do zaciągania kredytów i pożyczek do wysokości 2.967.879,85 zł (w tym na pokrycie występującego w ciągu roku budżetowego przejściowego deficytu budżetu w kwocie 500.000,00 zł).

W treści dokumentów załączonych do wniosku określono, że spłatę kredytu prognozuje się w latach 2023-2033.

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 2021 roku i ustalił, że zadłużenie Gminy na dzień 31 grudnia 2021 roku z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów wyniosło 7.675.675,58 zł, w tym zobowiązania z tytułu płatności w ratach w kwocie 540,53 zł zaliczane do tytułu dłużnego.

Po zaciągnięciu opiniowanego kredytu w kwocie 2.467.879,85 zł, a także po dokonaniu planowanych w 2022 roku spłat rat pożyczek i kredytów w kwocie 502.367,00 zł oraz spłat zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego w wysokości 499,45 zł, zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień 31.12.2022 r. wyniesie 9.640.688,98 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Trzcinica na lata 2022-2033 (po zmianach), Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w latach 2022-2033 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 (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 7 lat) – poz.8.3.1 zał. Nr 1 do WPF [%]
2022	4,61	16,21
2023	9,37	12,11
2024	9,37	12,15
2025	8,53	11,76
2026	7,53	10,95
2027	6,84	10,28
2028	5,42	9,68
2029	5,05	7,43
2030	4,70	9,56
2031	4,31	8,22
2032	4,17	8,00
2033	1,62	7,85

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdził, że w latach 2022-2033 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 zagrazi realizacji zadań publicznych przez Gminę Trzcinica w roku 2022 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Trzcinica na 2022 rok (po zmianach) oraz w uchwale

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Trzcinica na lata 2022-2033 (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.