

Uchwała Nr SO-4/0950/199/2023
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 18 października 2023 r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony zarządzeniem Nr 16/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 4 września 2023 r., w osobach:

Przewodnicząca: Agnieszka Ząbczyńska
Członkowie: Barbara Dymkowska
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, 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 do kwoty 2.000.000,00 zł**, wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Burmistrz Miasta i Gminy Grabów nad Prosną, pismem z dnia 26 września 2023 r. (RFP. 3051.1.2023), doręczonym tut. Izbie w dniu 26 września 2023 r., wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego do wysokości 2.000.000,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 909.109,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w wysokości 1.090.891,00 zł. Do wniosku załączona została tabela kredytowa. W treści dokumentów załączonych do wniosku określono, że spłatę kredytu prognozuje się 2026-2033.

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 Miasta i Gminy Grabów nad Prosną na 2023 rok, po zmianach wprowadzonych zarządzeniem Nr 51/2023 Burmistrza Miasta i Gminy Grabów nad Prosną z dnia 4 października 2023 r., zaplanowano dochody w wysokości 44.665.190,30 zł oraz wydatki w wysokości 48.594.027,06 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 3.928.836,76 zł.

W budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 5.019.727,76 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 47.915,99 zł,
- niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu 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 31.257,43 zł,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych

(§ 950) w kwocie 2.940.554,34 zł,

– zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 2.000.000,00 zł, oraz rozchody z tytułu spłat otrzymanych krajowych kredytów i pożyczek (§ 992) w kwocie 1.090.891,00 zł.

Zaciągnięcie przedmiotowego kredytu w wysokości 2.000.000,00 zł nastąpi na podstawie zawartego w § 14 pkt 2 uchwały budżetowej na rok 2023 (po zmianach) upoważnienia dla Burmistrza Miasta i Gminy Grabów nad Prosną do zaciągania kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-3 ustawy o finansach publicznych.

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 Miasta i Gminy Grabów nad Prosną na dzień 31 grudnia 2022 r. z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów wyniosło 8.497.487,05 zł. Po zaciągnięciu opiniowanego kredytu w wysokości 2.000.000,00 zł oraz po dokonaniu planowanych w 2023 roku spłat rat pożyczek i kredytów w łącznej wysokości 1.090.891,00 zł, zadłużenie Miasta i Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniesie 9.406.596,00 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Grabów nad Prosną na lata 2023-2033, po zmianach dokonanych uchwałą Nr LVI/374/2023 Rady Miasta i Gminy Grabów nad Prosną z dnia 14 września 2023 r. oraz danych wykazanych w sprawozdaniach budżetowych za rok 2022, Skład Orzekający ustalił, że w latach 2023-2033 (tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z planowanego do 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) – 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 %]
2023	4,99*	13,21
2024	5,41*	10,64
2025	4,45*	8,53
2026	2,36*	7,99
2027	2,97	7,10
2028	2,85	5,85
2029	3,14	5,86
2030	3,24	5,88
2031	2,99	7,59
2032	2,60	7,77
2033	2,41	7,96

(*) wyłączeń dokonano na podstawie art. 243 ust. 3 - 3a ustawy o finansach publicznych w oparciu o umowę Nr 00087-65150-UM1500179/19 z dnia 01.07.2020 r. na realizację zadania pn. „*Rozbudowa stacji uzdatniania wody w miejscowości Bukownica oraz budowa sieci kanalizacji sanitarnej wraz z przepompownią ścieków w miejscowości Grabów nad Prosną na terenie ulic: St. Janickiego, 3 Maja, Ledóchowskiego*”.

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdził, że w latach 2023-2033 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 zaciągnięcia opiniowanego 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/obligacyjnych) Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań 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 zagrozi realizacji zadań publicznych przez Miasto i Gminę Grabów nad Prosną w roku 2023 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej na 2023 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Grabów nad Prosną na lata 2023-2033 (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 Izby, w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.