



Uchwała Nr SO-4/0950/35/2023

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 4 maja 2023 roku

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Sieroszewice

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: Agnieszka Ząbczyńska

Członkowie: Barbara Dymkowska

Dorota Wierzbicka

działając na podstawie przepisów 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 Wójta Gminy Sieroszewice, wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Sieroszewice kredytu w wysokości 5.000.000,00 zł, wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 7 kwietnia 2023 roku, Wójt Gminy Sieroszewice wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 5.000.000,00 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w 2023 roku, załączając do wniosku tabelę kredytową. W treści dokumentów załączonych do wniosku określono, że spłatę kredytu prognozuje się w latach 2024-2028.

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

W uchwale budżetowej na 2023 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr XLIV/359/2023 Rady Gminy Sieroszewice z dnia 27 marca 2023 r., zaplanowane zostały dochody budżetu w wysokości 50.665.388,20 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 61.648.587,80 zł, w tym wydatki majątkowe w wysokości 18.364.145,63 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 10.983.199,60 zł.

W budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 12.418.699,60 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 2.809.325,10 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 326.937,63 zł,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 1.435.500,00 zł,
- zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§952) w kwocie 5.000.000,00 zł
- nadwyżki z lat ubiegłych (§957) w kwocie 2.846.936,87 zł,

a także rozchody budżetu z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w wysokości 1.435.500,00 zł.

Zaciągnięcie przedmiotowego kredytu w wysokości 5.000.000,00 zł nastąpi na podstawie upoważnienia, udzielonego Wójtowi Gminy Sieroszewice w uchwale budżetowej (po zmianach) na mocy, której Rada Gminy upoważniła Wójta do zaciągania kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań do wysokości 5.000.000,00 zł.

Oceniając możliwość spłaty wnioskowanego 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 oraz uchwałą budżetową na 2022 rok (po zmianach) i na tej podstawie ustalił, że zadłużenie Gminy z tytułu kredytów i pożyczek na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniosło 1.435.500,00 zł. Po zaciągnięciu w 2023 roku opiniowanego kredytu w wysokości 5.000.000,00 zł oraz po dokonaniu planowanych w 2023 roku spłat rat pożyczek i kredytów w wysokości 1.435.000,00 zł, zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na dzień 31 grudnia 2023 roku wyniesie 5.000.000,00 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Sieroszewice, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XLIV/360/2023 z dnia 27 marca 2023 r., Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2023-2028 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 %]
2023	4,72	14,51
2024	4,63	10,23
2025	3,79	9,25
2026	2,92	7,51
2027	2,64	6,60
2028	2,13	5,51

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdził, że w latach 2023-2028 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 Sieroszewice w roku 2023 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia – w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Sieroszewice na 2023 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Sieroszewice (po zmianach) dochodów, utrzymania planowanego poziomu wydatków (w szczególności wydatków bieżących, w tym na obsługę długu), a także przy założeniu osiągnięcia zakładanych w latach 2024-2028 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.