

Uchwała Nr SO-13/0950/170/2023
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 18 września 2023 r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Złotów

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 składzie:

Przewodnicząca: Marzena Węckowicz
Członkowie: Małgorzata Bekąła
Monika Paczyńska

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 w dniu 14 września 2023 r. przez Wójta Gminy Złotów wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Złotów kredytu długoterminowego w wysokości 5.270.000,00 zł wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Pismem z dnia 14 września 2023 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 14 września 2023 r.), Wójt Gminy Złotów wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 5.270.000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Złotów oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Wraz z wnioskiem została przesłana tabela kredytowa, z której wynika, że spłata rat kapitałowych nastąpi w latach 2024-2029, natomiast odsetki będą spłacane w latach 2023-2029.

Zaciągnięcie przedmiotowego kredytu nastąpi na podstawie § 10 ust. 1 pkt 2 uchwały budżetowej na 2023 r. (po zmianach), w którym to Rada Gminy Złotów upoważniła Wójta Gminy Złotów do zaciągania kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 ustawy o finansach publicznych, do wysokości 5.270.000,00 zł.

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

W uchwale budżetowej na rok 2023, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr LXI.592.2023 z dnia 31 sierpnia 2023 r. zaplanowano dochody w wysokości 58.532.632,73 zł oraz wydatki w wysokości 64.360.858,53 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 5.828.225,80 zł.

W budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 7.488.725,80 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 27.950,30 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 75.709,18 zł,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 1.885.066,32 zł,
- spłat pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych (§ 951) w kwocie 230.000,00 zł,

- z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 5.270.000,00 zł, a także rozchody w łącznej wysokości 1.660.500,00 zł, z tego z tytułu:
- udzielonych pożyczek i kredytów (§ 991) w kwocie 230.000,00 zł,
- spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 1.430.500,00 zł.

Oceniając możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonym sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2022 roku i ustalił, iż na dzień 31 grudnia 2022 r. Gmina Złotów posiadała zobowiązania w łącznej wysokości 4.410.500,00 zł z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów. Po zaciągnięciu opiniowanego kredytu w wysokości 5.270.000,00 zł oraz po dokonaniu planowanych spłat kredytów i pożyczek w wysokości 1.430.500,00 zł zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych wyniesie 8.250.000,00 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Złotów na lata 2023-2029, po zmianach wprowadzonych uchwałą Rady Gminy Złotów Nr LXI.593.2023 z dnia 31 sierpnia 2023 r., Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w latach 2023-2029, tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia opiniowanego 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 zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) - poz. 8.1 zał. Nr 1 do 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 (%)
2023	4,50	22,63
2024	6,09	19,75
2025	5,02	18,14
2026	4,64	14,64
2027	4,33	11,88
2028	3,92	9,15
2029	3,65	7,27

Z powyższego wynika, że w latach 2023-2029 poziom spłat zobowiązań Gminy Złotów kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu, wyliczonego w oparciu o przepisy art. 243 ustawy o finansach publicznych, a zatem relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w lata 2023-2029 zostanie zachowana. Podkreślić przy tym należy, że wymienione wyżej wielkości relacji, określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych, ustalone zostały w oparciu o dane wynikające z uchwalonej wieloletniej prognozy finansowej Gminy Złotów na lata 2023-2029 (po zmianach), przy założeniu pełnej realizacji dochodów, w tym dochodów bieżących oraz utrzymania planowanego poziomu wydatków, w tym wydatków bieżących, a także przy założeniu osiągnięcia zakładanych w latach 2023-2029 nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

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,

ewentualnie dokonywanie zmian w harmonogramie spłat zobowiązań, celem zachowania reguły określonej w 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 i finansach publicznych.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanego kredytu na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jego zaciągnięcie nie zagrazi realizacji zadań publicznych przez Gminę Złotów w roku 2023 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia – w poszczególnych latach – prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Złotów na 2023 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy finansowej Gminy Złotów na lata 2023-2029 (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

/-/ Marzena Węcłowicz

Pouczenie: Od opinii zawartej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, w terminie 14 dni od daty otrzymania niniejszej uchwały.