

Uchwała Nr SO-14/0950/155/2023
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 29 sierpnia 2023 r.

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

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, wyznaczony zarządzeniem Nr 6/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 1 lutego 2023 roku (ze zm.), w osobach:

Przewodnicząca Monika Paczyńska
Członkowie: Marzena Węckowicz
 Edyta Zastrow

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 Wójta Gminy Szydłowo wniosku o możliwości spłaty przez Gminę Szydłowo kredytu długoterminowego do wysokości 12.286.364,49 zł, w tym: na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w kwocie 11.597.877,29 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 688.487,20 zł wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Wójt Gminy Szydłowo, pismem z dnia 16 sierpnia 2023 r., wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego do wysokości 12.286.364,49 zł, w tym: na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w kwocie 11.597.877,29 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 688.487,20 zł.

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

W budżecie Gminy Szydłowo, po ostatnich zmianach dokonanych uchwałą LXVII/632/2023 Rady Gminy Szydłowo z dnia 3 sierpnia 2023 r. zaplanowano dochody w wysokości 67.708.982,45 zł i wydatki w wysokości 84.710.733,03 zł, w tym wydatki majątkowe w wysokości 30.757.562,12 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 17.001.750,58 zł.

Ponadto w budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 17.690.237,78 zł, z tego:

- 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) – 1.878.508,23 zł,
- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) – 3.173.841,20 zł,
- przychody 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 (§ 906) – 211.298,86 zł,
- przychody ze spłat pożyczek udzielonych w latach ubiegłych (§ 951) – 140.225,00 zł,
- przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) – 12.286.364,49 zł.

Rozchody zostały zaplanowane w łącznej wysokości 688.487,20 zł i w całości stanowią spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

W §11 pkt 4 uchwały budżetowej (po zmianach) Rada Gminy Szydłowo upoważniła Wójta Gminy do zaciągania kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 ustawy o finansach publicznych do wysokości 12.286.364,49 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, że Gmina na dzień 31 grudnia 2022 r. posiadała do spłaty zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 14.303.735,67 zł. Po zaciągnięciu opiniowanego kredytu, a także po dokonaniu planowanych spłat rat kredytów i pożyczek, zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniesie 25.901.612,96 zł (wartość nominalna).

Na podstawie załączonych do wniosku materiałów oraz uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Szydłowo na lata 2023-2038, po zmianach wprowadzonych uchwałą Rady Gminy Szydłowo Nr LXVII/633/2023 z dnia 3 sierpnia 2023 r., Skład Orzekający ustalił, że w latach 2024-2036 (tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z planowanego 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 o finansach publicznych (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) [w %] (poz. 8.1 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) [w %] (poz. 8.3.1 WPF)
2023	4,43	17,09
2024	7,27	13,31
2025	7,09	11,42
2026	7,11	8,53
2027	6,91	7,50
2028	6,85	7,22
2029	5,03	6,29
2030	4,74	5,37
2031	6,80	7,76
2032	7,15	7,97
2033	6,99	8,06
2034	7,38	8,09
2035	6,89	8,15
2036	6,57	8,16

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2023-2036 prognozowana spłata zobowiązań Gminy Szydłowo nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, zatem Gmina ma możliwość spłaty przedmiotowego kredytu. Skład Orzekający zauważa jednak, że w latach 2027-2028, 2030-2032 i 2034 występuje zagrożenie w zakresie zachowania ww. relacji, bowiem różnica pomiędzy wskaźnikiem „dozwolonym” a „planowanym” wynosi odpowiednio 0,59; 0,37; 0,63; 0,96; 0,82 i 0,71 punktu procentowego.

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.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanego kredytu na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jego zaciągnięcie nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Gminę Szydłowo w roku 2023 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - zakładanych w uchwale budżetowej Gminy Szydłowo na 2023 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Szydłowo na lata 2023-2038 (po zmianach) dochodów budżetu, 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

/-/ Monika Paczyńska

Pouczenie: Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.