

Uchwała Nr SO-8/0950/93/2022

z dnia 16 września 2022 roku

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
w sprawie wydania na wniosek kredytobiorcy opinii o możliwości spłaty kredytu.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 8/2022 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 1 kwietnia 2022 roku ze zm. w osobach:

Przewodnicząca: Aleksandra Marszałek

Członkowie: Zofia Ligocka

Agnieszka Ząbczyńska

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 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 ze zm.), po rozpoznaniu przedłożonego w dniu 29 sierpnia 2022 roku przez Burmistrza Trzemeszna wniosku o wydanie opinii o możliwości zaciągnięcia kredytu w wysokości **2.450.000,00 zł** wyraża

opinię pozytywną

U z a s a d n i e n i e

Pismem z dnia 29 sierpnia 2022 roku, Burmistrza Trzemeszna wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu w wysokości 2.450.000,00 zł na pokrycie deficytu oraz spłatę zaciągniętych wcześniej zobowiązań.

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

W uchwale budżetowej na 2022 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr LX/428/2022 z dnia 27 lipca 2022 r., Rada zaplanowała dochody budżetu w wysokości 69.737.000,30 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 71.138.995,98 zł, w tym wydatki majątkowe w kwocie 4.772.219,30 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi zatem 1.401.995,68 zł. W budżecie zaplanowane zostały przychody z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów na rynku krajowym /§952/ w wysokości 3.065.968,29 zł, a także rozchody budżetu na spłaty kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach ubiegłych w wysokości 2.252.804,20 zł.

W postanowieniu § 11 uchwały budżetowej na 2022 rok upoważniono Burmistrza do:

- 1) zaciągania kredytów na pokrycie przejściowego deficytu budżetu do wysokości 500 000,00 zł;
- 2) zaciągania kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-3, art. 90 ustawy o finansach publicznych do wysokości określonej w §4 ust.2 uchwały, tj. do kwoty 3.065.968,29 zł.

Z treści dokumentów załączonych do wniosku wynika, że spłata kredytu nastąpi w latach 2024– 2028. Z dokumentów będących w posiadaniu Izby, tj. sprawozdania o stanie zobowiązań wg

tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2021 roku wynika, iż zadłużenie z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych oraz wyemitowanych obligacji na koniec 2021 roku wyniosło 17.617.804,20 zł. Po zaciągnięciu w 2022 roku opiniowanego kredytu w wysokości 2.450.000,00 zł i zaplanowanych w budżecie kredytów i pożyczek w wysokości 615.969,29 zł oraz po dokonaniu planowanych spłat rat kredytów i pożyczek w wysokości 2.252.804,20 zł, dług Gminy na dzień 31.12.2022 r. wyniesie 18.430.968,29 zł.

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Trzemeszno, Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (przy uwzględnieniu zobowiązań zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia) w latach 2022-2028 kształtować będzie się następująco:

| Rok | Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) (poz. 8.1 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 lat) (poz. 8.3.1 WPF) – w % |
|------|---|---|
| 2022 | 6,22 | 10,11 |
| 2023 | 8,50 | 8,76 |
| 2024 | 7,38 | 9,53 |
| 2025 | 7,47 | 10,27 |
| 2026 | 7,09 | 10,32 |
| 2027 | 7,10 | 10,56 |
| 2028 | 5,69 | 11,33 |

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2022–2028 prognozowana spłata zobowiązań Gminy nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

W przypadku nieosiągnięcia w danych latach zakładanych dochodów budżetu oraz znacznego wzrostu zadłużenia, konieczna będzie weryfikacja przyszłych potrzeb pożyczkowych (kredytowych) Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek, papierów wartościowych tak, żeby zostały zachowane wymogi z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

*Przewodnicząca
Składu Orzekającego*

/-/Aleksandra Marszałek

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