

Uchwała Nr SO-8/0950/242/2023

z dnia 23 listopada 2023 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 16/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 4 września 2023 roku w osobach:

Przewodnicząca: Aleksandra Marszałek

Członkowie: Renata Konowalek

Anna Krzymińska

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 26 października 2023 roku przez Burmistrza Trzemeszna wniosku o wydanie opinii o możliwości zaciągnięcia kredytu w wysokości **2.669.120,21 zł** wyraża

opinię pozytywną z uwagą wyrażoną w uzasadnieniu

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

Pismem z dnia 26 października 2023 roku, Burmistrz Trzemeszna wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu w wysokości 2.669.120,21 zł na pokrycie deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

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

W uchwale budżetowej na 2023 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr LXXXII/595/2023 Rady Miejskiej Trzemeszna z dnia 25 października 2023 r., zaplanowano dochody budżetu w wysokości 83.019.964,66 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 87.592.648,42 zł, w tym wydatki majątkowe w kwocie 11.078.332,82 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi zatem 4.572.683,76 zł. W budżecie zaplanowane zostały przychody z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów na rynku krajowym /§952/ w wysokości 5.948.176,83 zł, a także rozchody budżetu na spłaty kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach ubiegłych

w wysokości 3 068 733,72 zł.

W postanowieniu § 11 uchwały budżetowej Nr LXIX/493/2023 Rady Miejskiej Trzemeszna z dnia 18 stycznia 2023 r. w sprawie uchwały budżetowej na 2023 rok upoważniono Burmistrza do 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 wysokości 5.948.176,83 zł.

Z treści dokumentów załączonych do wniosku wynika, że spłata kredytu nastąpi w latach 2027-2030. Z dokumentów będących w posiadaniu Izby, tj. sprawozdania o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2022 roku wynika, że zadłużenie z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych oraz wyemitowanych obligacji na koniec 2022 roku wyniosło 18.002.733,72 zł. Po zaciągnięciu w 2023 roku zaopiniowanego kredytu w kwocie 3.279.056,62 zł (uchwałą Nr SO-8/0950/129/2023 z dnia 24 lipca 2023 r.), opiniowanego kredytu w kwocie 2.669.120,21 zł oraz po dokonaniu planowanych spłat rat kredytów i pożyczek w wysokości 3.068.733,72 zł, dług Gminy na dzień 31.12.2023 r. wyniesie 20.882.176,83 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 2023-2030 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 %
2023	7,42	8,89
2024	7,42	7,56
2025	8,38	8,41
2026	7,79	8,78
2027	8,19	9,44
2028	6,32	10,31
2029	3,74	11,45
2030	1,71	12,15

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2023–2030 prognozowana spłata zobowiązań Gminy nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1

ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2023-2030) prognozowanych dochodów, w tym: dochodów bieżących oraz przy założeniu, że nie wzrosną planowane wydatki bieżące, a także w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy. Należy również podnieść, iż różnica między maksymalnym wskaźnikiem spłat zobowiązań a planowanym wskaźnikiem spłat zobowiązań jest nieznaczna, w szczególności w latach 2024-2025, a planowane na lata 2027-2030 spłaty zobowiązań są na poziomie wyższym niż wypracowane w latach ubiegłych nadwyżki operacyjne. Mniej korzystne wykonanie planowanych wartości może spowodować trudności w spłacie zobowiązań dłużnych z zachowaniem relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Wskazując na powyższe Skład Orzekający formułuje w tej części uwagę.

*Przewodnicząca
Składu Orzekającego*

/-/Aleksandra Marszałek

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