

Uchwała Nr SO-10/0950/109/2022
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 4 października 2022 roku

w sprawie wydania na wniosek kredytobiorcy opinii o możliwości spłaty kredytu.

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

Przewodnicząca: Małgorzata Okrent
Członkowie: Danuta Szczepańska
 Zdzisław Drost

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, z późn. zm.), po rozpoznaniu przesłanego wniosku Burmistrza Gminy Pogorzela w dniu 26 września 2022 r. w systemie e-nadzór o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie **800.000,00 zł** wyraża:

opinię pozytywną
o możliwości spłaty kredytu.

UZASADNIENIE

Analizując uchwałę budżetową Gminy Pogorzela na 2022 r., uchwałę w sprawie zaciągnięcia kredytu oraz sprawozdanie o stanie zobowiązań Jednostki, Skład Orzekający stwierdza co następuje:

W uchwale budżetowej na 2022 rok (według stanu na dzień złożenia wniosku) ustalone zostały:

- dochody w kwocie 27.567.128,37 zł,
- wydatki w kwocie 31.406.022,23 zł.

Ostatnia zmiana budżetu Gminy została dokonana na mocy uchwały Nr XXXIV/243/2022 Rady Miejskiej w Pogorzeli z dnia 22 września 2022 r. w sprawie zmian w budżecie Gminy Pogorzela na 2022 rok.

Deficyt budżetu w kwocie 3.838.893,86 zł zostanie sfinansowany przychodami z tytułu zaciągniętego kredytu, przychodami z nadwyżki z lat ubiegłych oraz przychodami 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.

Przychody budżetu zaplanowano w wysokości 3.948.893,86 zł, w tym: z tytułu pożyczek i kredytów zaciągniętych na rynku krajowym (§ 952) – 800.000,00 zł, 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) – 580.097,87 zł oraz z tytułu nadwyżki z lat ubiegłych (§ 957) – 2.568.795,99 zł. Rozchody budżetu zaplanowano w kwocie 110.000,00 zł i postanowiono przeznaczyć na udzielenie pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 962).

O zaciągnięciu kredytu długoterminowego do kwoty 800.000,00 zł, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu, Rada Miejska w Pogorzeli zdecydowała na mocy uchwały Nr XXXIV/244/2022 z dnia 22 września 2022 r.

Zgodnie ze sprawozdaniem Rb-Z – „Kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji jednostki samorządu terytorialnego, sprawozdanie łączne, wg stanu na koniec IV kwartału 2021 roku” Gmina nie posiadała żadnego zadłużenia z tytułu przychodów zwrotnych. Uwzględniając zatem planowany do zaciągnięcia w 2022 roku kredyt w kwocie 800.000,00 zł (poza opiniowanym kredytem, na dzień wydania niniejszej opinii, Jednostka nie planuje zaciągnięcia innych kredytów, pożyczek bądź wyemitowania papierów wartościowych), szacowany dług na koniec 2022 roku wyniesie 800.000,00 zł. Kwota ta stanowi 2,91 % planowanych dochodów budżetu.

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pogorzela, Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych, uwzględniając planowany do zaciągnięcia kredyt, w latach jego spłaty kształtować się będzie następująco:

Rok	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) – poz. 8.1 zał. Nr 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 plan 3 kwartału poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) – poz. 8.3 zał. Nr 1 do WPF (*) [w %]
2022	1,01	7,92
2023	2,64	6,00
2024	2,16	5,03
2025	1,44	4,32
2026	0,74	3,27
2027	0,94	3,34
2028	1,10	2,96
2029	1,02	2,69

(*) Jednostka nie korzysta z wyłączeń.

Spłata kredytu wg przedstawionej przez Jednostkę symulacji ma nastąpić w latach 2024-2029, a wydatki na jego obsługę będą ponoszone od roku 2022.

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2022-2029 spłata zobowiązań Gminy nie powinna przekroczyć relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, pod warunkiem spłaty opiniowanego kredytu we wskazanym przez Jednostkę okresie oraz realizacji budżetów w latach przyszłych na przewidywanym poziomie.

Biorąc pod uwagę całokształt dokonanych ustaleń i analiz Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Pogorzela ma możliwość spłaty wnioskowanego kredytu w sytuacji spełnienia wyżej określonych wymogów.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Małgorzata Okrent

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