

Uchwała Nr SO-11/0950/11/2023
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 20 lutego 2023 roku

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

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 6/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 1 lutego 2023 r. w osobach:

Przewodnicząca: Małgorzata Okrent
Członkowie: Małgorzata Lisowska
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. 2022 r. poz. 1634, z późn. zm.) w związku z wnioskiem Burmistrza Gminy Rawicz z dnia 26 stycznia 2023 r. (w dniach 15 i 16 lutego 2023 roku zostały przedłożone korekty symulacji spłaty kredytu) w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu bankowego w kwocie 7.400.000,00 zł, wyraża:

opinię pozytywną
o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu.

UZASADNIENIE

Burmistrz Gminy Rawicz, pismem z dnia 26 stycznia 2023 r., wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty w latach 2028 – 2034 kredytu bankowego w kwocie 7.400.000,00 zł.

Analizując uchwałę budżetową na 2023 rok (po zmianie wprowadzonej uchwałą Nr LIX/639/23 z dnia 25 stycznia 2023 r.), Wieloletnią Prognozę Finansową (po zmianie wprowadzonej uchwałą Nr LIX/640/23 z dnia 25 stycznia 2023 r.), uchwałę w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego oraz sprawozdań Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2021 roku i III kwartału 2022 roku, Skład Orzekający stwierdza, co następuje:

W uchwale budżetowej na 2023 rok zaplanowano dochody w kwocie 170.711.336,96 zł oraz wydatki w kwocie 187.359.180,19 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi zatem 16.647.843,25 zł i będzie sfinansowany przychodami z tytułu kredytu, przychodami z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi sfinansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi

w odrębnych ustawach oraz wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych.

Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 18.647.843,25 zł, w tym z tytułu: zaciągniętych pożyczek i kredytów (§ 952) – 7.400.000,00 zł, 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) – 911.006,62 zł, wolnych środków (§ 950) – 10.336.836,63 zł. Rozchody budżetu zaplanowano w kwocie 2.000.000,00 zł i w całości dotyczą spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

W dniu 25 stycznia 2023 roku Rada Miejska Gminy Rawicz podjęła uchwałę Nr LIX/638/23 w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego. Postanowiono zaciągnąć kredyt bankowy w kwocie 7.400.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu, w tym na wydatki majątkowe. Spłatę kredytu przewidziano do dnia 31.12.2034 r. Z kolei, z przedłożonej symulacji spłaty kredytu wynika, że spłata kredytu nastąpi w latach 2028-2034, a wydatki na jego obsługę (odsetki) będą ponoszone od 2023 roku.

Jest to pierwsza uchwała podjęta w 2023 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki/kredytu/emisji obligacji. Jednostka nie posiada transz kredytów i pożyczek, bądź emisji kolejnych serii obligacji wynikających z uchwał w sprawie ich zaciągnięcia/emisji podjętych w latach ubiegłych.

W budżecie 2023 roku, na dzień złożenia wniosku, zaplanowano wydatki majątkowe w kwocie 57.260.678,94 zł, w tym: wydatki na zakup i objęcie akcji i udziałów (§ 6010) w kwocie 10.000,00 zł, wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych (§ 605) w kwocie 17.922.818,34 zł i wydatki na zakupy inwestycyjne jednostek budżetowych (§ 606) w kwocie 195.746,00 zł, dotacje celowe z budżetu (§ 6230 i § 6300) w łącznej kwocie 328.114,60 zł, wydatki ponoszone ze środków Rządowego Funduszu Polski Ład (§ 6370) w kwocie 38.570.000,00 zł, rezerwy na inwestycje i zakupy inwestycyjne (§ 6800) w kwocie 235.000,00 zł.

Zgodne ze sprawozdaniami Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2021 roku i III kwartału 2022 roku z uwzględnieniem uchwały budżetowej na 2022 r. (uchwała Nr LVIII/618/22 z dnia 21.12.2022 r. – ostatnia zmiana w zakresie przychodów i rozchodów wprowadzona w budżecie 2022 roku), Jednostka posiadała zobowiązania w kwocie 36.631.341,56 zł z tytułu kredytów, pożyczek i umów nienazwanych o charakterze kredytu lub pożyczki. Uwzględniając planowane do zaciągnięcia w 2023 r. kredyty i pożyczki (7.400.000,00 zł), spłaty zobowiązań (2.000.000,00 zł) oraz spłatę zadłużenia wynikającego z umowy nienazwanej (841.112,56 zł) planowane zadłużenie na koniec 2023 r. wyniesie 41.190.229,00 zł, co stanowi 24,13 % planowanych (na dzień wydania opinii) dochodów budżetu.

Z Wieloletniej Prognozy Finansowej Jednostki wynika, iż relacja określona w art. 243 ustawy o finansach publicznych (przy uwzględnieniu zobowiązań zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia) w latach spłaty kredytu będzie kształtować się 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) (w %) Poz. 8.1	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 wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) (w %) Poz. 8.3
2023	5,76	14,23
2024	4,49	11,26
2025	5,04	9,67
2026	4,55	6,60
2027	4,36	6,00
2028	4,68	5,64
2029	3,80	4,08
2030	3,43	6,20
2031	3,18	7,82
2032	4,11	8,17
2033	1,10	8,41
2034	0,71	8,50

(*) Jednostka nie korzysta z wyłączeń

Powyższe wskazuje, że w okresie spłaty wnioskowanego kredytu zostanie zachowana relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Biorąc pod uwagę całokształt dokonanych ustaleń i analiz Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Rawicz ma możliwość spłaty wnioskowanego kredytu.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Małgorzata Okrent

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