

Uchwała Nr SO-15/0950/134/2023
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 4 sierpnia 2023 r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez
Miasto i Gminę Trzcianka

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

Przewodnicząca: Edyta Zastrow
Członkowie: Małgorzata Okrent
 Marzena Węckowicz

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 wniosku o możliwości spłaty kredytu długoterminowego do wysokości 11.474.270,00 zł, przez **Miasto i Gminę Trzcianka** wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Burmistrz Trzcianki, pismem z dnia 2 sierpnia 2023 r., wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Skład Orzekający ustalił, że w dniu 1 sierpnia 2023 roku Rada Miejska Trzcianki podjęła uchwałę Nr LXVI/693/23 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego do wysokości 11.474.270,00 zł, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów. Kredyt zostanie spłacony w latach 2028-2035.

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

W budżecie Miasta i Gminy Trzcianka, po ostatnich zmianach dokonanych uchwałą Nr LXVI/692/23 Rady Miejskiej Trzcianki z dnia 1 sierpnia 2023 r. zaplanowano dochody w wysokości 131.703.890,33 zł i wydatki w wysokości 153.238.475,27 zł, w tym wydatki majątkowe w wysokości 28.297.760,36 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 21.534.584,94 zł.

Ponadto w budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 24.532.146,94 zł, z tego:

- przychody ze spłat pożyczek udzielonych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 902) – 76.021 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) – 1.773.097,58 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 środków (§ 906) – 677.005,77 zł,
- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) – 6.350.854,75 zł,
- przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) – 11.474.270,00 zł,
- przelewy z rachunków lokat (§ 994) – 4.180.897,84 zł.

Rozchody zostały zaplanowane w łącznej wysokości 2.997.562,00 zł, w tym:

- spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) – 2.667.772,00 zł,
- pożyczki udzielone na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 962) – 329.840,00 zł.

Oceniając możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonymi sprawozdaniami Rb-Z i ustalił, że Gmina na dzień 31 grudnia 2022 r. posiadała do spłaty zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych obligacji w kwocie 40.794.197,41 zł. Po zaciągnięciu planowanych w 2023 r. przychodów z kredytów i pożyczek w łącznej kwocie 11.474.270,00 zł, a także po dokonaniu planowanych na 2023 r. spłat rat kredytów i pożyczek w łącznej kwocie 2.667.772,00 zł, zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek i wyemitowanych obligacji na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniesie 49.600.745,41 zł, co stanowi 37,66 % planowanych dochodów.

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Trzcianka na lata 2023-2035 (ostatnia zmiana dokonana uchwałą Nr LXVI/691/23 Rady Miejskiej Trzcianki z dnia 1 sierpnia 2023 r. oraz zarządzeniem Nr 99/23 Burmistrza Trzcianki z dnia 3 sierpnia 2023 r.), Skład Orzekający ustalił, że w latach 2024-2035 (tj. w latach spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia 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 [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 lat) (poz. 8.3.1 WPF)
2024	5,58	7,62
2025	5,00	7,32
2026	4,88	5,07
2027	5,04	5,78
2028	5,96	6,60
2029	5,52	6,26
2030	6,88	7,20
2031	5,65	9,67
2032	4,94	9,84

2033	4,83	9,74
2034	3,81	9,49
2035	4,89	9,32

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2024-2035 prognozowana spłata zobowiązań Miasta i Gminy Trzcianka nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, zatem Miasto i Gmina Trzcianka ma możliwość spłaty przedmiotowego kredytu. Skład Orzekający zauważa jednak, że w latach 2026-2030 występuje zagrożenie w zakresie zachowania ww. relacji, bowiem różnica pomiędzy wskaźnikiem „dozwolonym” a „planowanym” wynosi odpowiednio **0,19; 0,74; 0,64; 0,74 i 0,32 punktu procentowego**.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2024-2035) 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.

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.

Przy wyliczeniu wskaźników o których mowa w art. 243 ust. 1 (ujętych w poz. 8.1 tabeli WPF) Skład Orzekający uwzględnił przychody z tytułu kredytów, pożyczek i papierów wartościowych zaplanowanych do zaciągnięcia (wyemitowania) w 2024 r. w kwocie 9.000.000,00 zł.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanego kredytu na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jego zaciągnięcie nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Miasto i Gminę Trzcianka w roku 2023 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Miasta i Gminy Trzcianka na 2023 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Trzcianka na lata 2023-2035 (po zmianach) dochodów, 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

/-/ Edyta Zastrow

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