

Uchwała Nr SO-15/0950/210/2023
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 27 października 2023 roku

w sprawie wyrażenia 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 Edyta Zastrow
Członkowie: Monika Paczyńska
 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 przedłożonego w dniu 5 października 2023 r. przez Burmistrza Krzyża Wielkopolskiego wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.883.016,00 zł, wyraża

opinię pozytywną.

UZASADNIENIE

Burmistrz Krzyża Wielkopolskiego, pismem z dnia 3 października 2023 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 5 października 2023 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.883.016,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu w związku z realizacją inwestycji oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Zaciągnięcie przedmiotowego kredytu nastąpi na podstawie uchwały Nr LXII/503/2023 Rady Miejskiej w Krzyżu Wielkopolskim z dnia 28 września 2023 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 2.883.016,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu w związku z realizacją inwestycji oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Spłatę kredytu prognozuje się w latach 2024-2032.

Analizując zdolność Gminy Krzyż Wielkopolski do wywiązywania się z zobowiązań Skład Orzekający ustalił co następuje.

W uchwale budżetowej na rok 2023, po zmianach dokonanych uchwałą Nr LXII/501/2023 Rady Miejskiej w Krzyżu Wielkopolskim z dnia 28 września 2023 r. oraz zarządzenia Nr 786/2023 Burmistrza Krzyża Wielkopolskiego z dnia 29 września 2023 r. zaplanowano dochody w wysokości 53.690.929,44 zł i wydatki w wysokości 61.941.387,78 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 8.250.458,34 zł.

Ponadto zaplanowano przychody w łącznej wysokości 9.215.458,34 zł, z tego 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) w kwocie 310.194,30 zł,

- niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, 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) w kwocie 278.212,68 zł,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 4.587.164,73 zł,
- spłat pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych (§ 951) w kwocie 490.383,44 zł,
- zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 2.883.016,00 zł,
- nadwyżki z lat ubiegłych (§ 957) w kwocie 666.487,19 zł.

Rozchody zostały zaplanowane jako spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w wysokości 965.000,00 zł.

Skład Orzekający jednakże zwraca uwagę, że w § 13 uchwały budżetowej na 2023 rok określono limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w wysokości 2.137.000,00 zł, w tym na pokrycie występującego w ciągu roku budżetowego deficytu w wysokości 500.000,00 zł, podczas gdy w budżecie roku 2023 przychody z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym zaplanowano w kwocie 2.883.016,00 zł. Na powyższe wskazało Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w uchwale Nr 25/1373/2023 z dnia 25 października 2023 r. podjętej w odniesieniu do uchwały Nr LXII/501/2023 Rady Miejskiej w Krzyżu Wielkopolskim z dnia 28 września 2023 r. w sprawie zmiany uchwały budżetowej gminy na 2023 rok.

Oceniając możliwość spłaty wnioskowanego kredytu, Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonymi sprawozdaniami Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji, gdzie wg stanu na dzień 31 grudnia 2022 r. Gmina posiadała zadłużenie w kwocie 6.135.629,98 zł, na które składały się zaciągnięte zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 6.130.534,00 zł oraz zobowiązania wymagalne w wysokości 5.095,98 zł.

Po zaciągnięciu w 2023 r. opiniowanego kredytu w wysokości 2.883.016,00 zł, a także po dokonaniu spłat rat zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych w wysokości 965.000,00 zł, zadłużenie z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2023 roku wyniesie 8.048.550,00 zł (wartość nominalna), co stanowi 14,99 % planowanych dochodów Gminy.

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Krzyż Wielkopolski lata 2023-2032, zmienionej uchwałą Nr LXII/502/2023 Rady Miejskiej w Krzyżu Wielkopolskim z dnia 28 września 2023 r., Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r., w związku z art. 244 ustawy o finansach publicznych w latach 2023-2032 (przy uwzględnieniu zobowiązań planowanych do zaciągnięcia) 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) – <i>poz. 8.1 zał. Nr 1 do WPF</i> (%)	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) - <i>poz. 8.3.1 zał. Nr 1 do WPF</i> (%) – średnia 7 -letnia
2023	4,97	16,20
2024	4,95	12,30

2025	4,15	10,42
2026	3,41	6,34
2027	3,26	7,06
2028	2,73	8,24
2029	2,30	8,87
2030	2,30	10,34
2031	2,10	14,56
2032	1,82	17,21

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2023-2032 prognozowana spłata zobowiązań Gminy nie przekracza relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, zatem Gmina Krzyż Wielkopolski ma możliwość spłaty przedmiotowego kredytu.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2023-2032) 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.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanego kredytu na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jego zaciągnięcie nie zagrazi realizacji zadań publicznych przez Gminę Krzyż Wielkopolski w roku 2023 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Krzyż Wielkopolski na 2023 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Krzyż Wielkopolski na lata 2023-2032 (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.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/ Edyta Zastrow

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