

Uchwała Nr SO-15/0950/116/2022
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 11 października 2022 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 8/2022 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 1 kwietnia 2022 r. (ze zm.), w składzie:

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 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 wniosku o możliwości spłaty kredytu długoterminowego do wysokości 5.553.770,00 zł, przez **Miasto i Gminę Trzcianka** wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Zastępca Burmistrza Trzcianki, pismem z dnia 4 października 2022 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 29 września 2022 roku Rada Miejska Trzcianki podjęła uchwałę Nr LIII/561/22 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego do wysokości 5.553.770,00 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 2027-2035.

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 LIII/560/22 Rady Miejskiej Trzcianki z dnia 29 września 2022 r. oraz zarządzeniem nr 161/22 z dnia 30 września 2022 r., zaplanowano dochody w wysokości 141.975.303,20 zł i wydatki w wysokości 165.231.659,88 zł, w tym wydatki majątkowe w wysokości 24.640.563,72 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 23.256.356,68 zł.

Ponadto w budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 24.120.977,68 zł, z tego:

- 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) – 3.407.780,06 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) – 132.435,75 zł,
- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) – 13.199.411,87 zł,
- przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) – 7.381.350,00 zł.

Rozchody zostały zaplanowane w łącznej wysokości 864.621,00 zł, w tym:

- spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów - 788.600,00 zł,
- pożyczki udzielone na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej - 76.021,00 zł.

Ponadto na dzień wydania opinii obowiązywały następujące uchwały Rady Miejskiej w Trzciance:

- Nr XLV/476/22 z dnia 10 lutego 2022 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej do wysokości 134.400,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu z przeznaczeniem na realizację zadania „Tworzenie lokalnych punktów selektywnego zbierania odpadów-gniazd pojemników w gminie Trzcianka”,
- Nr LII/538/22 z dnia 31 sierpnia 2022 r. sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu do wysokości 649.980,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu z przeznaczeniem na realizację zadania "Termomodernizacja budynku komunalnego mieszkalnego wielorodzinnego w Trzciance, zlokalizowanego przy ul. Sikorskiego 40",
- Nr LII/539/22 z dnia 31 sierpnia 2022 r. sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu do wysokości 1.043.200,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu z przeznaczeniem na realizację zadania "Termomodernizacja budynku komunalnego mieszkalnego wielorodzinnego w Trzciance, zlokalizowanego przy ul. Kopernika 9".

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 2021 r. posiadała do spłaty zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych obligacji w kwocie 34.201.447,41 zł. Po zaciągnięciu planowanych w 2022 r. przychodów z kredytów i pożyczek w łącznej kwocie 7.381.350,00 zł, a także po dokonaniu planowanych na 2022 r. spłat rat kredytów i pożyczek w łącznej kwocie 788.600,00 zł, zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek i obligacji na dzień 31 grudnia 2022 r. wyniesie 40.794.197,41 zł, co stanowi 28,73 % planowanych dochodów.

Na podstawie uchwały Nr LIII/559/22 Rady Miejskiej Trzcianki z dnia 29 września 2022 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Trzcianka na lata 2022-2035, Skład Orzekający ustalił, że w latach 2023-2035 (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)
2023	4,84	9,08

2024	5,50	7,82
2025	5,24	7,03
2026	5,01	5,06
2027	5,22	5,50
2028	5,60	6,13
2029	5,06	5,68
2030	5,13	8,08
2031	4,85	8,77
2032	4,77	9,13
2033	5,17	9,10
2034	4,81	9,08
2035	4,43	9,08

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2023-2035 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, 2027, 2028 i 2029 występuje zagrożenie w zakresie zachowania ww. relacji, bowiem różnica pomiędzy wskaźnikiem „dozwolonym” a „planowanym” wynosi odpowiednio **0,05, 0,28, 0,53 i 0,62 punktu procentowego**.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2023-2035) 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.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanego kredytu na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jego zaciągnięcie nie zagrazi realizacji zadań publicznych przez Miasto i Gminę Trzcianka w roku 2022 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Miasta i Gminy Trzcianka na 2022 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Trzcianka na lata 2022-2035 (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.