

Uchwała Nr SO-6/0950/38/2024

z dnia 25 kwietnia 2024 roku

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
w sprawie wydania 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: Renata Konowalek
Członkowie: Zofia Ligocka
Anna Krzywińska

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tj. Dz. U. z 2023 r. poz. 1325), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz. U. z 2023 r. poz. 1270, z późn. zm.), po rozpoznaniu przedłożonego w dniu 29 marca 2024 roku przez Burmistrza Trzemeszna wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości **3.429.939,93 zł** wyraża

opinię pozytywną.

U z a s a d n i e

Pismem z dnia 29 marca 2024 roku, Burmistrz Trzemeszna wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości zaciągnięcia (winno być spłaty) kredytu w wysokości 3.429.939,93 zł na pokrycie deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów.

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

W uchwale budżetowej na 2024 rok, po zmianach wprowadzonych Uchwałą Nr LXXXIX/653/2024 Rady Miejskiej Trzemeszna z dnia 27 marca 2024 r., oraz Zarządzeniem Nr 1011.2024 Burmistrza Trzemeszna z dnia 29 marca 2024 r., zaplanowano dochody budżetu w wysokości 92.385.927,32 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 96.142.114,48 zł, w tym wydatki majątkowe w kwocie 16.662.839,93 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi zatem 3.756.187,16 zł. Jako źródła sfinansowania deficytu wskazano: 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, wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy oraz z przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym.

W budżecie zaplanowane zostały przychody z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów na rynku krajowym /§952/ w wysokości 5.159.939,93zł, wolne środki, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy /§950/ w wysokości 1.374.831,14 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/ w

wysokości 17.416,09 a także rozchody budżetu na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów /§992/ w wysokości 2.796.000,00 zł.

W postanowieniu § 14 pkt 2 uchwały budżetowej Nr LXXXV/620/2023 z dnia 27 grudnia 2023 r. w sprawie uchwały budżetowej na 2024 rok, Rada Miejska Trzemeszna upoważniła Burmistrza do "zaciągania kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 i art. 90 ustawy o finansach publicznych do wysokości określonej w § 4 uchwały". Z postanowienia §4 uchwały budżetowej (po zmianach dokonanych w dniu 27 marca 2024 roku) cytowane upoważnienie dotyczy przychodów z tytułu planowanych kredytów i pożyczek w kwocie 5.159.939,93 zł.

Z treści dokumentów załączonych do wniosku wynika, że spłata kredytu nastąpi w latach 2030-2031.

Zadłużenie Gminy wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 31 grudnia 2023 roku wyniosło 18.214 132,12 zł, w tym: z tytułu kredytów i pożyczek 18.213.056,62 zł oraz z tytułu wymagalnych zobowiązań 1.075.50 zł. Po zaciągnięciu opiniowanego kredytu w wysokości 3.429.939,93 zł oraz planowanych kredytów i pożyczek w kwocie 1.730.000,00 zł, a także po dokonaniu planowanych w 2024 roku spłat rat kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 2.796.000,00 zł, zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych obligacji na dzień 31 grudnia 2024 roku wyniesie 20.576.996,55 zł (wartość nominalna).

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Trzemeszno (po zmianach dokonanych w dniu 27 marca 2024 roku), Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w latach 2024-2031 kształtować będzie się następująco:

Rok	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) (poz. 8.1 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 wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) (poz. 8.3.1 WPF) – w %
2024	6,02	7,85
2025	5,49	6,89
2026	5,79	6,46
2027	6,13	6,72
2028	4,93	7,52
2029	1,72	8,69
2030	3,09	9,59
2031	3,36	11,15

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2024–2031 prognozowana spłata zobowiązań Gminy nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2024-2031) 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.

Wskazane wielkości relacji ustalone zostały w oparciu o dane wynikające z uchwalonej wieloletniej prognozy finansowej Jednostki, przy założeniu pełnej realizacji dochodów, w tym dochodów bieżących i ze sprzedaży majątku, utrzymania planowanego poziomu wydatków, w tym wydatków bieżących oraz osiągnięcia zakładanej nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

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, pożyczek, papierów wartościowych tak, żeby zostały zachowane wymogi z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanego kredytu na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jego zaciągnięcie nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Gminę Trzemeszno w roku 2024 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Trzemeszno na 2024 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Trzemeszno (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.

W ocenie Składu Orzekającego w celu zachowania przez Gminę obowiązującego wskaźnika z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, konieczne jest ciągle monitorowanie relacji wynikających z prognozy i ewentualne wprowadzanie takich zmian planowanych wielkości, aby zachowane zostały ograniczenia zadłużenia Gminy określone prawem.

Biorąc pod uwagę wszystkie okoliczności Skład Orzekający orzekł jak w uchwale.

*Przewodnicząca
Składu Orzekającego*

/-/Renata Konowalek

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