

Uchwała Nr SO-16/0950/212/2023
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 31 października 2023 roku

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

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, wyznaczony zarządzeniem Nr 16/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 4 września 2023 r., w osobach:

Przewodnicząca: Małgorzata Bekąła
Członkowie: Katarzyna Gableta
Edyta Zastrow

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 przez Burmistrza Miasta i Gminy Żerków wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Miasto i Gminę Żerków kredytu** do wysokości **5.200.000,00 zł** wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Burmistrz Miasta i Gminy Żerków, pismem z dnia 4 października 2023 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 4 października 2023 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Miasto i Gminę Żerków kredytu do wysokości 5.200.000,00 zł, planowanego do zaciągnięcia w 2023 roku z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Do wniosku załączona została tabela kredytowa.

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

W uchwale budżetowej Miasta i Gminy Żerków na 2023 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą Rady Miejskiej Żerkowa Nr LXXI/410/2023 z dnia 27 września 2023 r., zaplanowano dochody budżetu w wysokości 61.483.164,98 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 72.823.359,16 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 11.340.194,18 zł.

W budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 13.340.194,18 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 397.612,28 zł,
 - wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 5.885.981,90 zł,
 - zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 7.056.600,00 zł,
- a także rozchody w wysokości 2.000.000,00 zł z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

W § 11 ust. 1 uchwały budżetowej na 2023 rok (po zmianach) zawarto upoważnienie dla Burmistrza Miasta i Gminy Żerków do zaciągania kredytów i pożyczek:

- na pokrycie występującego w ciągu roku budżetowego przejściowego deficytu budżetu do wysokości 1.000.000,00 zł,

- o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-3 ustawy o finansach publicznych do wysokości 7.056.600,00 zł.

Ponadto w § 7 uchwały budżetowej na 2023 rok (po zmianach) określono limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w wysokości 8.056.600,00 zł.

W treści dokumentów załączonych do wniosku określono, że spłatę kredytu prognozuje się w latach 2024-2031.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2022 roku wynika, że zadłużenie Miasta i Gminy Żerków z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2022 r. wyniosło 11.810.838,58 zł. Po zaciągnięciu w 2023 roku planowanych - zgodnie z uchwałą budżetową na 2023 rok (po zmianach) - kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 7.056.600,00 zł, z tego:

- opiniowanego kredytu w kwocie 5.200.000,00 zł,
- pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Modernizacja źródeł ciepła i instalacji c.o. w budynku Szkoły Podstawowej im. Adama Mickiewicza w Żerkowie” w kwocie 500.000,00 zł (opinia pozytywna o możliwości spłaty pożyczki wyrażona w uchwale Nr SO-16/0950/122/2023 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 21 lipca 2023 r.),
- pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Wymiana oświetlenia w budynkach użyteczności publicznej oraz wymiana oświetlenia ulicznego w Gminie Żerków” w kwocie 1.356.600,00 zł (opinia pozytywna o możliwości spłaty pożyczki wyrażona w uchwale Nr SO-16/0950/123/2023 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 21 lipca 2023 r.),

a także po dokonaniu w 2023 roku planowanych - zgodnie z uchwałą budżetową na 2023 rok (po zmianach) - spłat rat pożyczek i kredytów w wysokości 2.000.000,00 zł, zadłużenie Miasta i Gminy Żerków z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniesie 16.867.438,58 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Żerków na lata 2023-2031, po zmianach dokonanych uchwałą Rady Miejskiej Żerkowa Nr LXXI/411/2023 z dnia 27 września 2023 r., Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2024-2031, tj. w okresie planowanej spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia opiniowanego kredytu (w tym odsetek), 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) – poz. 8.1 zał. Nr 1 do 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 (wskaznik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich 7 lat) – poz. 8.3.1 zał. Nr 1 do WPF [w %]
2024	8,15	14,69
2025	8,46	14,09
2026	8,33	12,85
2027	7,74	12,15

2028	8,34	11,25
2029	7,38	10,14
2030	5,69	8,99
2031	4,87	10,15

Z powyższego wynika, że w latach 2024-2031 poziom spłat zobowiązań Miasta i Gminy Żerków kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu, wyliczonego w oparciu o przepis art. 243 ustawy o finansach publicznych, a zatem relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach w całym okresie spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia opiniowanego kredytu zostanie zachowana.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach prognozowanych dochodów, w tym: dochodów bieżących oraz przy założeniu, że nie wzrosną planowane wydatki bieżące, a także że 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. Niewielkie nawet odstępstwa od przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej założeń, mogą bowiem doprowadzić do naruszenia relacji wynikającej z przepisu art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanego kredytu na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jego zaciągnięcie nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Miasto i Gminę Żerków w roku 2023 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Miasta i Gminy Żerków na 2023 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Żerków na lata 2023-2031 (po zmianach) dochodów, utrzymania planowanego poziomu wydatków (w szczególności wydatków bieżących, w tym na obsługę długu), a także przy założeniu osiągnięcia w latach 2024-2031 zakładanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/ Małgorzata Bekala

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