

Uchwała Nr SO-2/0950/223/2023
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 7 listopada 2023 r.

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 r., w osobach:

Przewodnicząca: Małgorzata Łuczak
Członkowie: Barbara Dymkowska
Agnieszka Ząbczyńska

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 Zdun wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Zduny kredytu na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 4.142.560,00 zł, wyraża:

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Burmistrz Zdun pismem Nr FN.3051.03.2023 z dnia 16 października 2023 r., doręczonym tut. Izbie w dniu 17 października 2023 r., wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu, planowanego do zaciągnięcia w 2023 roku w kwocie 4.142.560,00 zł, na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, na realizację przedsięwzięcia pn. „*Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej w sołectwie Baszków i Bestwin*”.

W dniu 21 grudnia 2022 r., Rada Miejska w Zdunach podjęła uchwałę Nr LIV.373.2022 w sprawie uchwały budżetowej na rok 2023, w której postanowieniem § 8 pkt 1 upoważniła Burmistrza do zaciągania kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust.1 pkt 1-4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych do wysokości określonej w § 6 niniejszej uchwały po zmianach, tj. do zaciągania zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych do wysokości 19.112.560,42 zł, w tym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu w kwocie 3.000.000,00 zł. Źródłem pokrycia zobowiązań z tytułu zaciągnięcia kredytu będą dochody własne Gminy dla spłaty odsetek oraz dochody uzyskane z refundacji ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej. Spłata kredytu nastąpi w 2024 roku w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu zadania i otrzymaniu refundacji ze środków UE.

W uchwale budżetowej, po zmianach dokonanych uchwałą Nr LXV.435.2023 Rady Miejskiej w Zdunach z dnia 25 października 2023 r. zaplanowano przedsięwzięcie pn. „*Uporządkowanie gospodarki*

wodno-ściekowej w sołectwie Baszków” w łącznej kwocie 5.095.349,42 zł, w tym: § 6057 w kwocie 4.142.560,42 zł i § 6059 w kwocie 952.788,90 zł,

W Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2023-2034, po zmianach dokonanych uchwałą Nr LXV.436.2023 z dnia 25 października 2023 roku, w załączniku Nr 2 obejmującym wykaz przedsięwzięć, zaplanowano przedsięwzięcie pn. „Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej w sołectwie Baszków i Bestwin” do realizacji w latach 2022-2023 z kwotą łącznych nakładów w wysokości 5.095.349,32 zł oraz limitem wydatków w 2023 roku i limitem zobowiązań w wysokości 5.095.349,32 zł.

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

W budżecie Gminy Zduny na 2023 rok, po zmianach dokonanych Uchwałą Nr LXV.435.2023 Rady Miejskiej w Zdunach z dnia 25 października 2023 r. zaplanowane zostały dochody w wysokości 56.240.446,30 zł i wydatki w wysokości 67.278.674,00 zł. Deficyt budżetu w wysokości 11.038.227,70 zł zostanie sfinansowany przychodami z tytułu zaciągniętych kredytów na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, przychodami 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, przychodami wynikającymi 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, przychodami z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych oraz przychodami z ze sprzedaży innych papierów wartościowych.

W budżecie po zmianach zaplanowano przychody budżetu w łącznej kwocie 17.130.227,70 zł, z tego:

- z tytułu sprzedaży innych papierów wartościowych w kwocie 10.000.000,00 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 w kwocie 139.013,72 zł,
- przychody wynikające 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 w kwocie 448.740,00 zł,
- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 429.913,56 zł,
- przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w łącznej kwocie 6.112.560,42 zł. Rozchody budżetu zaplanowano w łącznej kwocie 6.092.000,00 zł, z tego:
 - spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów w kwocie 4.992.000,00 zł,
 - wykup innych papierów wartościowych w kwocie 1.100.000,00 zł.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń na dzień 31 grudnia 2022 r. wynika, że zobowiązania Gminy Zduny wyniosły 14.998.901,17 zł z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz obligacji. Po zaciągnięciu planowanych w budżecie przychodów z tytułu pożyczek i

kredytów na rynku krajowym w wysokości 6.112.560,42 oraz emisji obligacji w wysokości 10.000.000,00 zł oraz po dokonaniu spłat rat kredytów i pożyczek w wysokości 4.992.000,00 zł i wykupu obligacji w wysokości 1.100.000,00 zł, dług Gminy Zduny na dzień 31.12.2023 r. wyniesie 25.019.461,59 zł.

Z analizy posiadanych przez tut. Izbę dokumentów, w tym uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zduny na lata 2023-2034 (po zmianach) oraz danych zawartych w sprawozdaniach z wykonania budżetu za 2022 r., Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2023-2024 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 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 7 lat) – poz.8.3.1 zał. Nr 1 do WPF [%]
2023	9,25%	13,53%
2024	11,64%	12,26%

Biorąc powyższe pod uwagę, Skład Orzekający wyraża opinię, że w latach 2023-2024 prognozowana spłata zobowiązań Gminy Zduny z tytułu rat kredytów i pożyczek oraz wykupu innych papierów wartościowych wraz z należnymi wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań nie przekroczy dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Powyższa relacja zostanie zachowana w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2023 – 2024) prognozowanych dochodów oraz w sytuacji, gdy w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy Zduny.

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 wzrostu zadłużenia konieczna będzie weryfikacja przyszłych potrzeb pożyczkowych (kredytowych) Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz emisji obligacji komunalnych 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 zagrazi realizacji zadań publicznych przez Gminę Zduny w roku 2023 i w latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Zduny na rok 2023 (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie zmian Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zduny na lata 2023-2034 (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

/-/ Małgorzata Luczak

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