

## Uchwała Nr SO-16/0950/60/2023

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu  
z dnia 30 maja 2023 roku

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

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, wyznaczony zarządzeniem Nr 6/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 1 lutego 2023 r. (ze zm.), w osobach:

Przewodnicząca: Małgorzata Bekala  
Członkowie: Aldona Pruska  
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 2022 r. poz. 1668, z późn. zm.), 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 przedłożonego przez Burmistrza Miasta i Gminy Pobiedziska, wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Miasto i Gminę Pobiedziska kredytu** do wysokości **10.500.000,00 zł**, wyraża

**opinię pozytywną.**

### Uzasadnienie

Burmistrz Miasta i Gminy Pobiedziska, pismem z dnia 15 maja 2023 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 16 maja 2023 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Miasto i Gminę Pobiedziska, planowanego do zaciągnięcia w 2023 roku, kredytu do wysokości 10.500.000,00 zł, zgodnie – jak wskazano we wniosku – z uchwałą Rady Miejskiej Gminy Pobiedziska Nr LXXIV/624/23, podjętą w dniu 27 kwietnia 2023 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w roku 2023.

Analizując zdolność Miasta i Gminy Pobiedziska do wywiązania się z zobowiązań wynikających z zaciągnięcia planowanego kredytu Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W dniu 27 kwietnia 2023 r. Rada Miejska Gminy Pobiedziska podjęła uchwałę Nr LXXIV/624/23 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w roku 2023. W § 1 tej uchwały postanowiono, iż przedmiotowy kredyt zostanie zaciągnięty do wysokości 10.500.000,00 zł i przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w roku 2023 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów. Spłata kredytu nastąpi natomiast z dochodów własnych Miasta i Gminy Pobiedziska w latach 2023-2034 (§ 2 uchwały).

W uchwale budżetowej Gminy Pobiedziska na 2023 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr LXXIV/622/23 Rady Miejskiej Gminy Pobiedziska z dnia 27 kwietnia 2023 r., zaplanowano dochody budżetu w wysokości 133.328.417,17 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 155.817.820,78 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 22.489.403,61 zł.

W budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 28.049.403,61 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 796.050,27 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 2.161.674,87 zł,
  - wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 14.591.678,47 zł,
  - zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 10.500.000,00 zł,
- a także rozchody w łącznej wysokości 5.560.000,00 zł, z tego z tytułu:
- wykupu innych papierów wartościowych (§ 982) w kwocie 3.000.000,00 zł,
  - spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 2.560.000,00 zł.

Oceniając możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu, Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonym sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2022 roku i ustalił, że zadłużenie Gminy na dzień 31 grudnia 2022 r. wyniosło 26.228.606,00 zł, i obejmuje zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych.

Po zaciągnięciu w 2023 roku opiniowanego kredytu w wysokości 10.500.000,00 zł, a także po dokonaniu planowanych w 2023 roku spłat rat pożyczek i kredytów oraz wykupu obligacji w łącznej wysokości 5.560.000,00 zł, zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniesie 31.168.606,00 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Pobiedziska na lata 2023-2056, po zmianach dokonanych uchwałą Nr LXXIV/623/23 Rady Miejskiej Gminy Pobiedziska z dnia 27 kwietnia 2023 r., Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2023-2034, tj. w okresie 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 (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich 7 lat) poz. 8.3.1 zał. Nr 1 do WPF [w %]
2023	8,53	18,57
2024	8,51	15,69
2025	8,27	13,47
2026	7,79	9,16
2027	5,17	8,19
2028	4,51	6,88
2029	<b>4,32</b>	<b>4,50</b>
2030	<b>3,99</b>	<b>4,03</b>
2031	<b>4,37</b>	<b>5,31</b>
2032	<b>4,23</b>	<b>4,77</b>
2033	3,19	4,55
2034	2,97	4,36

Z powyższego wynika, że w latach 2023-2034 poziom spłat zobowiązań Miasta i Gminy Pobiedziska 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 publicznych w latach 2023-2034 zostanie zachowana. Podkreślić przy tym należy, że wymienione wyżej wielkości relacji, określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych, ustalone zostały w oparciu o dane wynikające z uchwalonej wieloletniej prognozy finansowej Miasta i Gminy Pobiedziska na lata 2023-2056 (po zmianach), przy założeniu pełnej realizacji dochodów, w tym dochodów bieżących oraz utrzymania planowanego poziomu wydatków, w tym wydatków bieżących, a także przy założeniu osiągnięcia zakładanych w latach 2024-2034 nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Jednocześnie Skład Orzekający zwraca uwagę, że w latach 2029-2032 różnica pomiędzy relacją określoną po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) a dopuszczalnym limitem spłaty zobowiązań, określonym po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy, jest niewielka i wynosi odpowiednio: **0,18%** w 2029 roku, **0,04%** w 2030 roku, **0,94%** w 2031 roku oraz **0,54%** w 2032 roku.

Konieczne jest zatem stałe monitorowanie prognozowanych wielkości budżetowych, w szczególności dochodów i wydatków bieżących, a w razie potrzeby dokonywanie korekt tych wielkości, z zachowaniem zasady realizmu prognozowania, ewentualnie dokonywanie zmian w harmonogramie spłat zobowiązań, celem zachowania reguły określonej w 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 Pobiedziska w roku 2023 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Pobiedziska na 2023 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Pobiedziska na lata 2023-2056 (po zmianach) dochodów, utrzymania planowanego poziomu wydatków (w szczególności wydatków bieżących, w tym na obsługę długu), a także przy założeniu osiągnięcia w latach 2024-2034 zakładanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

Przewodnicząca  
Składu Orzekającego

/-/ Małgorzata Bekąła

Pouczenie: Od opinii zawartej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, w terminie 14 dni od daty otrzymania niniejszej uchwały.