



Uchwała Nr SO-15/0950/145/2022
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 16 listopada 2022 roku

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

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, wyznaczony Zarządzeniem Nr 21/2022 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 2 listopada 2022 roku, w osobach:

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 przedłożonego w dniu 28 października 2022 r. przez Burmistrza Krzyża Wielkopolskiego wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.044.379,00 zł, wyraża

opinię pozytywną.

UZASADNIENIE

Burmistrz Krzyża Wielkopolskiego, pismem z dnia 27 października 2022 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 28 października 2022 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.044.379,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu w związku z realizacją inwestycji oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Analizując zdolność Gminy Krzyż Wielkopolski do wywiązywania się z zobowiązań Skład Orzekający ustalił co następuje.

W uchwale budżetowej na rok 2022, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XLVIII/411/2022 Rady Miejskiej w Krzyżu Wielkopolskim z dnia 27 października 2022 r. oraz zarządzeniem Nr 600/2022 Burmistrza Krzyża Wielkopolskiego z dnia 31 października 2022 r., zaplanowano dochody w wysokości 48.319.691,47 zł i wydatki w wysokości 53.544.565,04 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 5.224.873,57 zł.

Ponadto zaplanowano przychody w łącznej wysokości 5.923.473,57 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 965.809,41 zł,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 1.902.441,85 zł,
- spłat pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych (§ 951) w kwocie 504.753,00 zł,
- zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 2.044.379,00 zł,
- nadwyżki z lat ubiegłych (§ 957) w kwocie 506.090,31 zł.

Rozchody zostały zaplanowane w całości z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w wysokości 698.600,00 zł.

Zaciągnięcie przedmiotowego kredytu nastąpi na podstawie uchwały Nr XLVI/397/2022 Rady Miejskiej w Krzyżu Wielkopolskim z dnia 14 września 2022 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 2.044.379,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu w związku z realizacją inwestycji oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Spłatę kredytu prognozuje się w latach 2023-2030.

Oceniając możliwość spłaty wnioskowanego kredytu, Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonymi sprawozdaniami Rb-Z i ustalił, że wg stanu na dzień 31 grudnia 2021 r. zadłużenie Gminy wyniosło 4.970.850,98 zł, na które składały się zaciągnięte zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 4.965.755,00 zł oraz zobowiązania wymagalne w wysokości 5.095,98 zł.

Po zaciągnięciu w 2022 r. opiniowanego kredytu w wysokości 2.044.379,00 zł oraz po dokonaniu spłat rat zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych w wysokości 698.600,00 zł, a także po uwzględnieniu umorzenia ostatnich rat pożyczek zaciągniętych w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu w kwocie 181.000,00 zł (o którym poinformowała Rada Miejska w Krzyżu Wielkopolskim w uchwałach Nr XLVI/395/2022 i Nr XLVI/396/2022 z dnia 14 września 2022 r.), zadłużenie z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniesie 6.130.534,00 zł (wartość nominalna), co stanowi 12,69 % planowanych dochodów Gminy.

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Krzyż Wielkopolski lata 2022-2030, zmienionej uchwałą Nr XLVIII/412/2022 Rady Miejskiej w Krzyżu Wielkopolskim z dnia 27 października 2022 r., Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w latach 2022-2030 (przy uwzględnieniu zobowiązań planowanych do zaciągnięcia) kształtować się będzie 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) – <i>poz. 8.1 zał. Nr 1 WPF</i> (%)	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) - <i>poz. 8.3.1 zał. Nr 1 WPF</i> (%) – średnia 7 -letnia
2022	3,56	16,88
2023	4,65	14,94
2024	4,54	14,64
2025	4,35	14,45
2026	3,41	11,16
2027	3,50	12,12
2028	2,86	12,66
2029	2,34	12,73
2030	2,29	14,95

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2022-2030 prognozowana spłata zobowiązań Gminy nie przekracza relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, zatem Gmina Krzyż Wielkopolski ma możliwość spłaty przedmiotowego kredytu.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2022-2030) 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 Gminę Krzyż Wielkopolski w roku 2022 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Krzyż Wielkopolski na 2022 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Krzyż Wielkopolski na lata 2022-2030 (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.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/ Edyta Zastrow

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