

Uchwała Nr SO-18/0950/53/2022

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 7 lipca 2022 r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty długoterminowych pożyczek

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, wyznaczony zarządzeniem Nr 8/2022 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 1 kwietnia 2022 r. (ze zm.), w osobach:

Przewodnicząca: Katarzyna Kosmowska

Członkowie: Aldona Pruska

Michał Suchanek

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 2019 r. poz. 2137, z późn. zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 305, z późn. zm.), po rozpoznaniu wniosku Prezydenta Miasta Piły o wydanie opinii o możliwości spłaty długoterminowych pożyczek do kwoty 6.888.000,00 zł przez Miasto Piła, wyraża

opinię pozytywną

U z a s a d n i e

Prezydent Miasta Piły, pismem z dnia 22 czerwca 2022 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 23 czerwca 2022 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty długoterminowych pożyczek do kwoty 6.888.000,00 zł. Do wniosku załączona została tabela kredytowa.

Analizując zdolność Miasta Piły do wywiązania się z zobowiązań wynikających z planowanych do zaciągnięcia pożyczek Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W uchwale budżetowej Miasta Piły na 2022 r., po zmianach dokonanych zarządzeniem Nr 1786(357)22 Prezydenta Miasta Piły z dnia 29 czerwca 2022 r., zaplanowane zostały dochody w kwocie 368.129.396,15 zł i wydatki w kwocie 436.076.548,26 zł. Deficyt budżetu wynosi 67.947.152,11 zł.

Ponadto w budżecie zaplanowano przychody w łącznej kwocie 81.469.736,79 zł, z tego:

- przychody 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 kwocie 5.585.844,00 zł,
- przychody z 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 3.622.328,00 zł,
- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 57.076.975,18 zł,
- przychody z zaciąganych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 15.184.589,61 zł.

Rozchody zaplanowano w łącznej kwocie 13.522.584,68 zł, z tego 8.000.000,00 zł z tytułu wykupu innych papierów wartościowych (§ 982) oraz 5.522.584,68 zł z tytułu spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

W załączniku Nr 1 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Piły na lata 2022-2040, po zmianach wprowadzonych zarządzeniem Nr 1785(356)22 Prezydenta Miasta Piły z dnia 29 czerwca 2022 r., w poz. 4.1. „Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym:” zaplanowano przychody: w 2022 r. – 15.184.589,61 zł, w 2023 r. – 43.328.000,00 zł, w 2024 r. – 15.000.000,00 zł.

W dniu 26 kwietnia 2022 r. Rada Miasta Piły podjęła uchwałę Nr LVIII/618/22 w sprawie wyrażenia zgody na zaciągnięcie długoterminowych pożyczek.

Z postanowienia § 1 wynika, że Rada Miasta Piły wyraziła zgodę na zaciągnięcie długoterminowych pożyczek JESSICA2 z Banku Gospodarstwa Krajowego do kwoty 6.888.000,00 zł i zabezpieczenie ich w formie zobowiązania wekslowego, z przeznaczeniem na:

- a) realizację przedsięwzięć z zakresu efektywności energetycznej w ramach Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2014-2020 (WRPO 2014+) Działanie 3.2. Poprawa efektywności energetycznej w sektorze publicznym i mieszkaniowym. Poddziałanie 3.2.2: Kompleksowa modernizacja energetyczna budynków użyteczności publicznej i wielorodzinnych budynków mieszkalnych – instrumenty finansowe,
- b) realizację przedsięwzięć z zakresu rewitalizacji na obszarach problemowych w ramach Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2014-2020 (WRPO 2014+) Działanie 9.2 Rewitalizacja miast i ich dzielnic, terenów wiejskich, przemysłowych i powojennych. Poddziałanie 9.2.3: Rewitalizacja miast i ich dzielnic, terenów wiejskich, przemysłowych i powojennych – instrumenty finansowe.

Zgodnie z § 2 uchwały pożyczki zostaną zaciągnięte w dwóch transzach:

- I transza w 2022 r. – do kwoty 3.560.000,00 zł,
- II transza w 2023 r. – do kwoty 3.328.000,00 zł.

Jako źródło spłaty pożyczek wskazano dochody własne Miasta Piły w latach 2023-2037 (§ 3 uchwały).

Z uzasadnienia do uchwały wynika, że pożyczki zostaną zaciągnięte z przeznaczeniem na realizację następujących zadań inwestycyjnych:

- pn. „Kompleksowa modernizacja budynków komunalnych”,
- pn. „Rewitalizacja budynku przy ul 1-go Maja 1 (budynek Arsenau)”,
- pn. „Rewitalizacja zabytkowego budynku przy Al. Niepodległości 12-14 wraz z rewitalizacją „parku kieszonkowego””.

W uchwale budżetowej Miasta Piły na 2022 r. (po zmianach) zaplanowano wydatki:

- na zadanie pn. „Kompleksowa modernizacja budynków komunalnych” w kwocie 1.500.000,00 zł (rozd. 70007, § 6050);
- na zadanie pn. „Rewitalizacja budynku przy ul 1-go Maja 1 (budynek Arsenau)” w kwocie 1.000.000,00 zł (rozd. 70007, § 6050).

Przedmiotowe zadanie ujęte jest również w załączniku Nr 2 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Piły na lata 2022-2040 i określono dla niego okres realizacji w latach 2022-2023, łączne nakłady finansowe w kwocie 2.500.000,00 zł, limity wydatków: w 2022 r. – 1.000.000,00 zł, w 2023 r. – 1.500.000,00 zł i limit zobowiązań w kwocie 2.500.000,00 zł;

- na zadanie pn. „Rewitalizacja zabytkowego budynku przy Al. Niepodległości 12-14 wraz z rewitalizacją „parku kieszonkowego”” w kwocie 1.300.000,00 zł (rozd. 70007, § 6050).

Przedmiotowe zadanie ujęte jest również w załączniku Nr 2 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Piły na lata 2022-2040 i określono dla niego okres realizacji w latach 2022-2023, łączne nakłady finansowe w kwocie 4.200.000,00 zł, limity wydatków: w 2022 r. – 1.300.000,00 zł, w 2023 r. – 2.900.000,00 zł i limit zobowiązań w kwocie 4.200.000,00 zł.

Na podstawie sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2021 r. oraz danych zawartych w uchwale budżetowej Miasta Piły na 2022 r. (po zmianach) i w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Piły na lata 2022-2040 (po zmianach), Skład Orzekający ustalił, że zadłużenie Miasta z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych na dzień 31 grudnia 2021 r. wyniosło 117.503.238,61 zł. Po zaciągnięciu planowanych na 2022 r. przychodów z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 15.184.589,61 zł (w tym opiniowanych pożyczek w kwocie 6.888.000,00 zł), a także po dokonaniu planowanych na 2022 r. spłat kredytów i pożyczek oraz wykupu innych papierów wartościowych w łącznej kwocie 13.522.584,68 zł, zadłużenie Miasta z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych oraz wyemitowanych papierów wartościowych na dzień 31 grudnia 2022 r. wyniesie 119.165.243,54 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Piły na lata 2022-2040 oraz danych wykazanych w sprawozdaniach budżetowych za rok 2021, Skład Orzekający ustalił, że w latach 2022-2037, tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z planowanych do zaciągnięcia pożyczek, relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych 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 7 poprzednich lat) – poz.8.3.1 zał. Nr 1 do WPF [%]
2022	6,36	13,14
2023	7,32	12,24
2024	6,70	11,82
2025	6,37	12,03
2026	6,08	7,43
2027	4,88	8,22
2028	4,61	9,10
2029	4,25	9,55
2030	3,29	12,11
2031	3,21	14,52

2032	2,18	17,06
2033	2,02	19,56
2034	2,39	22,03
2035	2,22	24,45
2036	2,06	26,86
2037	1,87	29,24

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdził, że w latach 2022-2037 prognozowana spłata zobowiązań kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu spłaty, a zatem relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w całym okresie spłaty zobowiązań wynikających z planowanych do zaciągnięcia pożyczek będzie zachowana.

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 pożyczkowych (kredytowych) Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych 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 opiniowanych pożyczek na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że ich zaciągnięcie nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Miasto Piła w roku 2022 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Miasta Piły na 2022 r. (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Piły na lata 2022-2040 (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

/-/ Katarzyna Kosmowska

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.