

UCHWAŁA Nr SO-5/0950/195/2024

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 7 listopada 2024 roku
w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, wyznaczony Zarządzeniem Nr 16/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 4 września 2023 roku, ze zm. w osobach:

Przewodnicząca: Zofia Ligocka
Członkowie: Anna Krzymińska
Aleksandra Marszałek

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, z późn. zm.), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530, z późn. zm.), po rozpoznaniu przedłożonego w formie elektronicznej w dniu 21 października 2024 roku przez Prezydenta Miasta Konina wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Miasto Konin pożyczki** w wysokości **65.000.000,00 zł** wyraża

opinię pozytywną z zastrzeżeniem zawartym w uzasadnieniu

Uzasadnienie

Pismem z dnia 21 października 2024 roku, Prezydent Miasta Konina wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty **pożyczki z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 65.000.000,00 zł.**

Analizując zdolność Miasta do wywiązywania się z zobowiązań wynikających z zaciągnięcia planowanej pożyczki Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W dniu 10 października 2024 roku Rada Miasta Konina podjęła uchwałę Nr 71 w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej. Z treści uchwały wynika, że Miasto Konin zamierza zaciągnąć pożyczkę w kwocie 65.000.000,00 zł, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę zaciągniętych zobowiązań.

W uchwale budżetowej na 2024 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr 83 z dnia 28 października 2024 roku, Rada Miasta Konina zaplanowała dochody budżetu w wysokości 813.809.836,74 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 889.750.757,82 zł, w tym: wydatki majątkowe w kwocie 148.979.073,97 zł. Planowany deficyt budżetu w 2024 roku wynosi 75.940.921,08 zł.

W budżecie zaplanowane zostały przychody budżetu w łącznej wysokości 104.127.121,08 zł (z tego: 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 /§ 905/ w kwocie 4.451.220,82 zł, przychody jednostek samorządu terytorialnego 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 1.816.266,59 zł, przychody z zaciąganych pożyczek i kredytów na rynku krajowym /§ 952/ w kwocie 79.650.000,00 zł, oraz przychody z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy /§ 950/ w kwocie

18.209.633,67 zł), a także rozchody budżetu w wysokości 28.186.200,00 zł (rozchody na spłatę otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów /§ 992/ w kwocie 15.936.200,00 zł, rozchody na spłatę pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej /§ 963/ w kwocie 7.250.000,00 zł oraz rozchody z tytułu wykupu innych papierów wartościowych /§ 982/ w kwocie 5.000.000,00 zł).

W treści dokumentów załączonych do wniosku o wydanie opinii określono, że spłatę planowanej pożyczki prognozuje się w latach 2027-2041, natomiast wydatki na obsługę długu będą ponoszone w każdym roku w latach 2025-2041.

Zadłużenie Miasta Konina wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 31.12.2023 r. wyniosło 217.071.005,25 zł i obejmuje zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych oraz wyemitowanych obligacji w wysokości 216.433.300,00 zł, a także zobowiązania z tytułu płatności w ratach w kwocie 637.705,25 zł zaliczane do długu publicznego.

Po zaciągnięciu opiniowanej pożyczki w wysokości 65.000.000,00 zł oraz pozostałych planowanych do zaciągnięcia pożyczek i kredytów w wysokości 14.650.000,00 zł, a także po dokonaniu planowanych spłat rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykupie papierów wartościowych w łącznej wysokości 28.186.200,00 zł zadłużenie Miasta z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych oraz wyemitowanych obligacji na dzień 31.12.2024 r. wyniesie 267.897.100,00 zł (wartość nominalna).

Skład Orzekający podnosi, że planowana pożyczka w części została przeznaczona na sfinansowane planowanego w 2024 roku deficytu budżetu. Z przebiegu wykonania budżetu wg sprawozdania za okres od 1 stycznia do 30 września 2024 roku wynika, że w tym okresie uzyskano nadwyżkę dochodów nad wydatkami w wysokości 55.009.968,69 zł, przy planowanym wówczas deficycie w wysokości 22.790.921,08 zł.

Na podstawie załączonych do wniosku materiałów oraz uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Konina na lata 2024-2041, zmienionej uchwałą Nr 84 Rady Miasta Konina z dnia 28 października 2024 roku, Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych w okresie obejmującym spłatę zaciąganej pożyczki (przy uwzględnieniu zobowiązań zaciągniętych i 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 zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) (poz. 8.1 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 lat) (poz. 8.3.1 WPF) – w %
2024	4,39	6,40
2025	4,26	5,22
2026	4,13	4,14
2027	4,41	4,55
2028	4,27	5,41
2029	3,86	5,06
2030	4,22	4,83
2031	4,11	5,05

2032	4,05	6,17
2033	2,58	5,81
2034	2,45	5,51
2035	2,55	5,29
2036	2,42	5,14
2037	1,63	4,98
2038	1,53	4,85
2039	1,46	4,77
2040	1,38	4,75
2041	1,20	4,79

Powyższe dane uwzględniają wskaźnik spłat zobowiązań po dokonaniu wyłączeń ze spłat zobowiązań na podstawie przepisów art. 243 ust. 3 i 3a ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, zaciągniętych w związku z umowami zawartymi na realizację projektów lub zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych Nr: POIS.04.02.00-00-0005/16-00 z dnia 5 kwietnia 2017 roku, RPWP.02.01.01-30-0024/16-00 z dnia 20 lipca 2017 roku, RPWP.05.01.01-30-0017/17-00 z dnia 20 lipca 2018 roku oraz RPWP.03.03.01-30-0002/16-00 z dnia 22 marca 2019 roku, a także po wyłączeniu spłat zobowiązań z tytułu pożyczki na podstawie przepisów art. 35 ustawy z dnia 9 czerwca 2022 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U.2022 r. poz. 1265 z późn. zm.) zaciąganej w 2024 roku na wyprzedzające finansowanie wydatków inwestycyjnych finansowanych ze środków pochodzących z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych.

Z powyższego wynika, że w latach 2024-2041 poziom spłat zobowiązań Miasta Konina kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu wyliczonego w oparciu o przepis art. 243 ustawy o finansach publicznych. Warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2024-2041) 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 Miasta Konina. Należy jednak podnieść, iż różnica między maksymalnym wskaźnikiem spłat zobowiązań a planowanym wskaźnikiem spłat zobowiązań jest nieznaczna w szczególności w latach 2026-2027 i 2030. Nadto po zmianach wprowadzonych przez Radę Miasta Konina na sesjach w dniu 10 i 28 października w 2024 r. w uchwale budżetowej na 2024 rok (Nr 72 i 83) i w wieloletniej prognozie finansowej lata 2024-2041 (Nr 73 i 84) w 2024 roku wydatki bieżące przewyższają dochody bieżące o kwotę 28.643.517,69 zł i została przekroczona relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych, ale w granicach dopuszczonych przepisami prawa (art. 9 ust. 2 ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. 2021 r. poz. 1927)). Dodatkowo należy wskazać, iż spełnienie wskaźników spłat zobowiązań z art. 243 ustawy o finansach publicznych zostało oparte o założenie, iż w 2025 roku zmniejszą się wydatki bieżące finansowane z dochodów własnych gminy w stosunku do planowanych w 2024 roku o 46.775.346,65 zł, przy czym w objaśnieniach do uchwał zmieniających wieloletnią prognozę finansową nie zamieszczono, żadnych informacji na tą okoliczność. Wskazując na powyższe Skład Orzekający formułuje opinię pozytywną o możliwości spłaty pożyczki z powyższym zastrzeżeniem.

Biorąc pod uwagę wszystkie okoliczności Skład Orzekający orzekł jak w uchwale.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/ Zofia Ligocka

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