



## Uchwała Nr SO-17/0950/77/2024

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 5 lipca 2024 r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, wyznaczony zarządzeniem Nr 16/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 4 września 2023 r. (ze zm.), w osobach:

Przewodnicząca: Katarzyna Gableta

Członkowie: Małgorzata Bekala

Aldona Pruska

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i 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 wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Miasto i Gminę Czarniejewo **kredytu długoterminowego w kwocie 6.636.864,73 zł**, wyraża

### **opinię pozytywną**

#### Uzasadnienie

Burmistrz Miasta i Gminy Czarniejewo, pismem z dnia 18 czerwca 2024 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 18 czerwca 2024 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 6.636.864,73 zł. Do wniosku załączona została tabela kredytowa.

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

W uchwale budżetowej Miasta i Gminy Czarniejewo na 2024 rok, po zmianach dokonanych zarządzeniem Nr 60/2024 Burmistrza Miasta i Gminy Czarniejewo z dnia 28 czerwca 2024 r., zaplanowane zostały dochody w kwocie 54.672.246,93 zł i wydatki w kwocie 60.962.361,52 zł. Ponadto w budżecie zaplanowano przychody z tytułu :

- niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi odrębnymi ustawami (§ 905) w kwocie 347.973,30 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 7.308,95 zł,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy, w kwocie 36.427,61 zł,
- zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 6.636.864,73 zł,

a także rozchody z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 738.460,00 zł.

W § 6 uchwały budżetowej (po zmianach) Rada Miasta i Gminy Czerniejewo określiła limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 7.236.864,73 zł, w tym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w wysokości 600.000,00 zł. Natomiast w § 17 pkt 2 (po zmianach) Rada Miasta i Gminy Czerniejewo upoważniła Burmistrza do zaciągania kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych do wysokości 6.636.864,73 zł.

Na podstawie sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2023 r. Skład Orzekający ustalił, że zadłużenie Miasta i Gminy Czerniejewo z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień 31 grudnia 2023 r. wynosiło 1.977.330,89 zł. Po zaciągnięciu planowanych na 2024 r. przychodów z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 6.636.864,73 zł, a także po dokonaniu planowanych na 2024 r. spłat kredytów i pożyczek w kwocie 738.460,00 zł, zadłużenie Miasta i Gminy Czerniejewo z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniesie 7.875.735,62 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Czerniejewo na lata 2024-2033 (po zmianach) oraz danych wykazanych w sprawozdaniach budżetowych za rok 2023, Skład Orzekający ustalił, że w latach 2024-2033 (tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia planowanego kredytu, w tym odsetek) 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 poprzednich 7 lat) – poz. 8.3.1 zał. Nr 1 do WPF [%]
2024	2,38	15,61
2025	4,62	14,23
2026	5,02	9,10
2027	2,59	8,15
2028	2,50	7,22
2029	2,42	6,28
2030	2,33	5,41
2031	2,25	5,36
2032	2,16	6,09
2033	2,53	6,28

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdził, że w latach 2024-2033 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 zaciągnięcia planowanego kredytu będzie zachowana.

Jednocześnie Skład Orzekający wskazuje na konieczność stałego monitorowania prognozowanych wielkości budżetowych, w szczególności dochodów i wydatków bieżących, a w razie potrzeby dokonywania 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. 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 Miasto i Gminę Czarniejewo w roku 2024 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - zakładanych w uchwale budżetowej Miasta i Gminy Czarniejewo na 2024 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Czarniejewo na lata 2024-2033 (po zmianach) dochodów budżetu, utrzymania planowanego poziomu wydatków (w szczególności wydatków bieżących, w tym na obsługę długu), a także przy założeniu osiągnięcia w latach 2024-2033 zakładanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Przewodnicząca  
Składu Orzekającego

/-/ Katarzyna Gableta

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.