

**Uchwała Nr SO-1/0950/99/2023**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu**  
**z dnia 10 lipca 2023 r.**

**w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego**

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: Barbara Dymkowska

Członkowie: Małgorzata Łuczak

Dorota Wierzbicka

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 2023 r. poz. 1270), po analizie przedłożonego przez Burmistrza Miasta i Gminy Jaraczewo wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Jaraczewo **kredytu długoterminowego w wysokości 2.900.000,00 zł**, wyraża

**opinię pozytywną.**

Uzasadnienie

Burmistrz Miasta i Gminy Jaraczewo, pismem z dnia 23 czerwca 2023 r. (nr F.fb.3021.2.2023), doręczonym tut. Izbie w dniu 28 czerwca 2023 r., wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.900.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

W treści dokumentów załączonych do wniosku określono, że spłatę kredytu prognozuje się w latach 2023-2036.

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

W uchwale budżetowej Miasta i Gminy Jaraczewo na 2023 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr L/264/2023 Rady Miasta i Gminy Jaraczewo z dnia 22 czerwca 2023 r. zaplanowano dochody w wysokości 55.568.170,31 zł oraz wydatki w wysokości 61.088.872,15 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 5.520.701,84 zł i zgodnie z postanowieniami § 4 uchwały budżetowej *„zostanie sfinansowany przychodami z tytułu kredytów i pożyczek, wolnymi środkami z lat ubiegłych oraz przychodami z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi*

*finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonania budżetu określonymi w odrębnych ustawach.”*

W budżecie zaplanowano przychody w łącznej wysokości 6.995.701,84 zł, w tym 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 704.862,75 zł,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 3.390.839,09 zł,
- zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 2.900.000,00 zł,

oraz rozchody z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w wysokości 1.475.000,00 zł.

Uchwałą Nr L/266/2023 z dnia 22 czerwca 2023 r. Rada Miasta i Gminy Jaraczewo postanowiła o zaciągnięciu kredytu długoterminowego w kwocie 2.900.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Spłata kredytu zgodnie z ww. uchwałą planowana jest z dochodów własnych do 31 grudnia 2036 roku.

Oceniając możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonym sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2022 roku i ustalił, że zadłużenie Miasta i Gminy na dzień 31 grudnia 2022 roku z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów wyniosło 13.260.000,00 zł.

Po zaciągnięciu opiniowanego kredytu w wysokości 2.900.000,00 zł oraz po dokonaniu planowanych w 2023 roku spłat rat pożyczek i kredytów w łącznej wysokości 1.475.000,00 zł, zadłużenie Miasta i Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień 31.12.2023 r. wyniesie 14.685.00,00 zł (wartość nominalna), co stanowi 45,05 % planowanych dochodów budżetu na 2023 rok.

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Jaraczewo na lata 2023-2036, po zmianach dokonanych uchwałą Nr L/265/2023 Rady Miasta i Gminy Jaraczewo z dnia 22 czerwca 2023 roku, Skład Orzekający ustalił, że w latach 2023-2036, (tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia opiniowanego 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 [%]
2023	7,53	17,07
2024	7,55	14,26
2025	7,70	12,90
2026	6,61	10,99
2027	4,50	10,77

2028	4,10	10,47
2029	3,75	10,74
2030	3,40	11,70
2031	3,08	15,73
2032	2,79	18,60
2033	2,69	21,46
2034	1,47	24,05
2035	0,63	26,77
2036	0,56	29,41

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdził, że w latach 2023-2036 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 planowanego do zaciągnięcia kredytu 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 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 zagrozi realizacji zadań publicznych przez Miasto i Gminę w roku 2023 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Miasta i Gminy Jaraczewo na 2023 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Jaraczewo na lata 2023-2036 (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  
(-) Barbara Dymkowska

*Pouczenie: Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej uchwały.*