

Uchwała Nr SO -17/0950/167/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 14 października 2024 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej

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

Przewodnicząca: Katarzyna Gableta
Członkowie: Katarzyna Kosmowska
Małgorzata Bekała

działając na podstawie przepisów 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) 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 przez Wójta Gminy Czerwonak wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Czerwonak **pożyczki długoterminowej w wysokości 48.000.000,00 zł** wyraża

**opinię pozytywną
o możliwości spłaty pożyczki**

Uzasadnienie

Wójt Gminy Czerwonak pismem z dnia 30 września 2024 r., znak: PRB.3251.1.2024, (doręczonym tut. Izbie w dniu 30 września 2024 r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Czerwonak pożyczki długoterminowej w wysokości 48.000.000,00 zł. Do wniosku załączona została tabela kredytowa.

Analizując zdolność Gminy do spłaty planowanego do zaciągnięcia zobowiązania Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W uchwale budżetowej Gminy Czerwonak na 2024 rok, po zmianach dokonanych zarządzeniem Nr 257/2024 Wójta Gminy Czerwonak z dnia 30 września 2024 r., zaplanowane zostały dochody w wysokości 209.596.843,77 zł i wydatki w wysokości 259.946.995,90 zł. Deficyt budżetu wynosi 50.350.152,13 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 w odrębnych ustawach w kwocie 4.640.468,48 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 1.297.948,42 zł,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 5.122.351,71 zł,
- zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym w kwocie 48.000.000,00 zł, a także rozchody w wysokości 8.710.616,48 zł z tytułu:
- wykupu innych papierów wartościowych w kwocie 5.100.000,00 zł,

- spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów w kwocie 110.616,48 zł,
- wcześniejszej spłaty istniejącego długu jednostek samorządu terytorialnego 3.500.000,00 zł.

W § 7 uchwały budżetowej Rada Gminy Czerwonak określiła limit zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych w kwocie 53.000.000,00 zł, z tego na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu – 5.000.000,00 zł, finansowanie planowanego deficytu budżetu – 42.789.383,52 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów – 5.210.616,48 zł.

W dniu 29 sierpnia 2024 r. Rada Gminy Czerwonak podjęła uchwałę Nr 42/IV/2024 w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej. Zgodnie z postanowieniami ww. uchwały pożyczka przeznaczona zostanie na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań oraz na sfinansowanie planowanego deficytu.

Skład Orzekający zapoznał się również ze sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2023 r. i ustalił, że zadłużenie Gminy Czerwonak z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych wynosiło 100.382.586,00 zł (w tym umowy nienazwane o charakterze kredytu lub pożyczki w kwocie 519.786,00 zł). Po zaciągnięciu opiniowanej pożyczki w kwocie 48.000.000,00 zł oraz po dokonaniu spłat rat pożyczek i kredytów, wykupu obligacji oraz wcześniejszej spłaty istniejącego długu w łącznej kwocie 8.710.616,48 zł i wydatków bieżących z tytułu spłat zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyty i pożyczki w kwocie 259.893,00 zł, zadłużenie Gminy Czerwonak z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych oraz wyemitowanych papierów wartościowych na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniesie 139.412.076,52 zł, w tym umowy nienazwane o charakterze kredytu lub pożyczki w kwocie 259.893,00 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czerwonak na lata 2024 – 2043, po zmianach dokonanych uchwałą Nr 58/V/2024 Rady Gminy Czerwonak z dnia 19 września 2024 r., oraz danych wykazanych w sprawozdaniach budżetowych za rok 2023, Skład Orzekający ustalił, że w latach 2025-2038 (tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia planowanej pożyczki, 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 do 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 [%]
2025	8,11	15,42
2026	7,33	11,36
2027	7,33	11,13
2028	8,44	11,13
2029	7,96	10,00
2030	7,61	10,34
2031	10,14	11,20
2032	10,48	13,02
2033	9,74	12,72
2034	9,19	12,10

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 do 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 [%]
2035	8,66	12,06
2036	8,53	11,96
2037	7,74	11,82
2038	7,29	11,63

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdził, że w latach 2025 - 2038 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 planowanej pożyczki 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/obligacyjnych) 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 opiniowanej pożyczki na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jej zaciągnięcie nie zagrazi realizacji zadań publicznych przez Gmina Czerwonak w roku 2024 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - zakładanych w uchwale budżetowej Gminę na 2024 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czerwonak na lata 2024-2043 (po zmianach) dochodów budżetu, utrzymania planowanego poziomu wydatków (w szczególności wydatków bieżących, w tym na obsługę długu), a także przy założeniu osiągnięcia w latach 2025-2043 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.