

Uchwała Nr SO-14/0950/14/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 26 lutego 2024 roku

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu

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

Przewodnicząca Monika Paczyńska
Członkowie: Marzena Węckowicz
 Edyta Zastrow

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) 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 przez Burmistrza Miasta Czarnkowa wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 4.500.000,00 zł wyraża

opinię pozytywną

UZASADNIENIE

Burmistrz Miasta Czarnków, pismem z dnia 31 stycznia 2024 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 31 stycznia 2024 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 4.500.000,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów oraz sfinansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego. Do wniosku załączona została tabela kredytowa.

Analizując zdolność Miasta Czarnków do wywiązywania się z zobowiązań Skład Orzekający ustalił co następuje.

W uchwale budżetowej na rok 2024, po zmianach dokonanych na mocy uchwały Rady Miasta Czarnków Nr LXXI/503/2024 z dnia 25 stycznia 2024 r. zaplanowano dochody w wysokości 92.256.450,81 zł oraz wydatki w wysokości 95.522.445,81 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 3.265.995,00 zł. Ponadto w budżecie zaplanowane zostały przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 5.565.995,00 zł. Rozchody budżetu zostały zaplanowane w łącznej wysokości 2.300.000,00 zł w całości ze spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

Zaciągnięcie przedmiotowego kredytu w wysokości 4.500.000,00 zł nastąpi na podstawie upoważnienia udzielonego Burmistrzowi Czarnkowa w uchwale budżetowej (po zmianach) na mocy, której Rada Miasta w § 11 pkt 1 upoważniła Burmistrza do zaciągania kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2 - 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych do wysokości 5.565.995,00 zł. Ponadto postanowieniem § 10 uchwały budżetowej Rada Miasta ustaliła „*limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych na kwotę 5.565.995 zł.*”.

Z załączonego harmonogramu spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu wynika, że wnioskowany kredyt wraz z odsetkami spłacany będzie w latach 2024 - 2035.

Oceniając możliwość spłaty wnioskowanego 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 2023 roku i ustalił, że zadłużenie Jednostki z tytułu kredytów i pożyczek na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniosło 17.650.000,00 zł. Po zaciągnięciu opiniowanego kredytu w wysokości 4.500.000,00 zł oraz pozostałych planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek w kwocie 1.065.995,00 zł, a także po dokonaniu spłat rat zaciągniętych zobowiązań w kwocie 2.300.000,00 zł, zadłużenie Miasta z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów długoterminowych na dzień 31 grudnia 2024 roku wyniesie 20.915.995,00 zł (wartość nominalna), co stanowi 22,67 % planowanych dochodów budżetu Miasta Czarnków na rok 2024.

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Czarnków na lata 2024-2035, po zmianach wprowadzonych uchwałą Rady Miasta Czarnków Nr LXIX/497/2023 z dnia 29 grudnia 2023 r., Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w latach 2024-2035 (tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z planowanego do zaciągnięcia kredytu, w tym odsetek kształtować się będzie następująco:

Rok	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) – <i>poz. 8.1 zał. Nr 1 WPF</i> (%)	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 plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) - <i>poz. 8.3. zał. Nr 1 WPF (%) – średnia 7 -letnia</i>
2024	5,40	10,15
2025	5,34	9,61
2026	5,01	5,82
2027	4,22	4,95
2028	3,42	4,36
2029	2,94	3,64
2030	2,81	3,43
2031	2,68	3,76
2032	2,12	4,19
2033	1,80	4,45
2034	0,94	4,57
2035	0,71	4,57

Z powyższego wynika, że w latach 2024-2035 poziom spłat zobowiązań Miasta kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu wyliczonego w oparciu o przepis art. 243 ustawy o finansach publicznych, a zatem relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach w okresie spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia opiniowanego kredytu zostanie zachowana.

Skład Orzekający zauważa jednak, iż w latach 2026-2030 występuje zagrożenie w zakresie zachowania relacji, o której mowa w art. 243 ustawy, gdyż różnica pomiędzy wskaźnikiem dopuszczalnym obliczonym w oparciu o plan trzeciego kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy z poz. 8.3, a wskaźnikiem planowanym łącznej spłaty zobowiązań z poz. 8.1 jest niewielka i wynosi odpowiednio: 0,81; 0,73; 0,94; 0,70 i 0,62 punktu procentowego. Powyższe wskazuje na realne zagrożenie w zakresie zachowania relacji, o której mowa w art. 243 ustawy. Podkreślić należy, że w przypadku zagrożenia w zakresie zachowania relacji, przy niewielkiej różnicy pomiędzy wskaźnikiem

„dozwołonym”, a „planowanym” podjęcie decyzji o zaciągnięciu długu, powinno być poprzedzone szczegółową analizą ekonomiczną Jednostki.

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 Czarnków w roku 2024 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej na 2024 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2024-2035 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 pod uwagę wszystkie okoliczności Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/ Monika Paczyńska

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.