

**Uchwała Nr SO-4/0950/130/2022**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu**  
**z dnia 21 października 2022 r.**  
**w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego**

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony zarządzeniem Nr 8/2022 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 1 kwietnia 2022 r. (ze zm.) w osobach:

Przewodnicząca: Agnieszka Ząbczyńska  
Członkowie: Barbara Dymkowska  
Małgorzata Łuczak

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) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1634, z późn. zm.), po rozpoznaniu przedłożonego przez Wójta Gminy Czermin wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Czermin kredytu długoterminowego **do kwoty 1.700.000,00 zł**, wyraża

**opinię pozytywną.**

**Uzasadnienie**

Pismem z dnia 26 września 2022 roku, Wójt Gminy Czermin wystąpił z wnioskiem (uzupełnionym o skorygowaną tabelę kredytową, doręczoną tut. Izbie w dniu 20 października 2022 r.) o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego do kwoty 1.700.000,00 zł, załączając do wniosku tabelę kredytową.

W dniu 23 września 2022 roku, Rada Gminy Czermin podjęła uchwałę Nr XLVII/234/22 w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego. Zgodnie z uchwałą kredyt zostanie przeznaczony na finansowanie planowanego deficytu budżetu, w tym udziału własnego do realizowanego zadania współfinansowanego ze środków Rządowego Funduszu Polski Ład z Programu Inwestycji Strategicznych „Termomodernizacja obiektów szkolnych w gminie Czermin”. Spłata kredytu nastąpi z dochodów własnych Gminy w latach 2027 – 2030.

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

W budżecie Gminy Czermin na 2022 rok ustalonym uchwałą Nr XXXIX/191/21 z dnia 20 grudnia 2021 r. w sprawie uchwały budżetowej Gminy Czermin na 2022 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr XLVII/229/22 z dnia 23 września 2022 roku, zaplanowane zostały dochody w wysokości 36.974.278,86 zł oraz wydatki w wysokości 41.621.067,25 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 4.646.788,39 zł.

W budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 5.636.788,39 zł, z tego:

- przychody z zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 1.700.000,00 zł,
- 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 202.197,57 zł,

- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 3.734.590,82 zł,
- a także rozchody w łącznej wysokości 990.000,00 zł, z tego:
- udzielone pożyczki i kredyty (§ 991) w kwocie 90.000,00 zł,
- spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 900.000,00 zł.

W załączniku Nr 5 do uchwały budżetowej na 2022 rok pn. „Plan wydatków majątkowych” (po zmianach) zaplanowano zadanie pn.: „Termomodernizacja obiektów szkolnych w gminie Czermin” (dział 801, rozdział 80195, § 6050 i § 6370) z planem wydatków w łącznej kwocie 5.900.000,00 zł. Przedmiotowe zadanie ujęte jest również w wykazie przedsięwzięć, stanowiącym załącznik Nr 2 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czermin na lata 2022-2030 (po zmianach dokonanych uchwałą Nr XLVII/230/2022 Rady Gminy Czermin z dnia 23 września 2022 r.) z okresem realizacji w latach 2021 – 2022 oraz limitem wydatków w roku 2022 w kwocie 5.900.000,00 zł.

Oceniając możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego, Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonym sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń na koniec IV kwartału 2021 roku i ustalił, że zadłużenie Gminy Czermin na dzień 31 grudnia 2021 roku wyniosło 9.283.612,00 zł i obejmuje zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Po zaciągnięciu w 2022 roku opiniowanego kredytu w kwocie 1.700.000,00 zł, a także po dokonaniu planowanych na 2022 rok spłat rat pożyczek i kredytów w kwocie 900.000,00 zł, zadłużenie Gminy Czermin z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniesie 10.083.612,00 zł (wartość nominalna).

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czermin na lata 2022-2030 (po zmianach) oraz danych wykazanych w sprawozdaniach budżetowych za rok 2021, Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2022-2030 (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 o finansach publicznych (po uwzględnieniu związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) – poz. 8.1 zał. Nr 1 do 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 7 lat) – poz. 8.3.1 zał. Nr 1 do WPF [w %]
2022	7,56	15,54
2023	7,54	12,60
2024	7,26	11,85
2025	7,71	11,26
2026	7,52	10,32
2027	7,73	9,96
2028	7,93	9,70
2029	7,15	9,92
2030	3,83	12,37

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający wyraża opinię, że w latach 2022-2030 prognozowana spłata zobowiązań Gminy Czermin 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 długoterminowego na realizację zadań publicznych Skład Orzekający uznał, że jego zaciągnięcie nie zagrazi realizacji zadań publicznych przez Gminę Czermin w roku 2022 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia – w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Czermin na 2022 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czermin na lata 2022-2030 (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

/-/ Agnieszka Ząbczyńska

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