

## **Uchwała Nr SO-0950/10/7/2020**

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu  
z dnia 29 kwietnia 2020 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony zarządzeniem Nr 5/2019 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 4 marca 2019 r. (z późn. zm.), w osobach:

Przewodniczący: Renata Konowalek  
Członkowie: Zofia Ligocka  
Józef Goździkiewicz

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach (tj. Dz. U. z 2019 r. poz. 561, poz. 2137) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz. U. z 2019 r. poz. 869, z późn. zm.), po rozpoznaniu przedłożonego wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Słupca **kredytu długoterminowego do wysokości 5.340.000 zł** wyraża

***opinię pozytywną.***

### Uzasadnienie

Burmistrz Miasta Słupca, pismem z dnia 31 marca 2020 r. (doręczonym tut. Izbie do Zespołu w Koninie w dniu 2 kwietnia 2020 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego do wysokości 5.340.000 zł.

Z przedłożonego wniosku wynika, że Miasto planuje zaciągnąć kredyt długoterminowy z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

Analizując zdolność Miasta do wywiązania się z zobowiązań Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W budżecie Miasta Słupcy na 2020 rok, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XII/120/2020 Rady Miasta Słupcy z dnia 30 marca 2020 r. oraz zarządzeniem Nr 25/2020 Burmistrza Miasta Słupcy z dnia 31 marca 2020r. i zarządzeniem Nr 31/2020 Burmistrza Miasta Słupcy z dnia 8 kwietnia 2020r., zaplanowane zostały dochody w wysokości 61.437.800,67 zł i wydatki w wysokości 65.243.096,67 zł. Deficyt budżetu wynosi 3.805.296 zł. Ponadto w budżecie zaplanowano przychody zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 5.340.000 zł. W rozchodach zaplanowano natomiast spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów w kwocie 1.534.704 zł.

Rada Miasta Słupcy w dniu 30 marca 2020 r. podjęła uchwałę Nr XII/122/2020 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego do kwoty 5.340.000 zł na sfinansowanie

planowanego deficytu budżetowego oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

Z treści dokumentów załączonych do wniosku wynika, że spłata kredytu nastąpi w latach 2023 - 2037.

Z dokumentów będących w posiadaniu Izby oraz danych zawartych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Słupcy na lata 2020-2037 wynika, iż zadłużenie Miasta z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień 31.12.2019 r. wynosi 13.930.752,00 zł. Po zaciągnięciu w 2020 roku opiniowanego kredytu w wysokości 5.340.000,00 zł, a także po dokonaniu planowanych spłat rat kredytów i pożyczek w wysokości 1.534.704,00 zł, dług Miasta na dzień 31.12.2020 r. wyniesie 17.736.048,00 zł (wartość nominalna).

Z przedłożonej przez Miasto Słupcę tabeli, dotyczącej symulacji wskaźników zadłużenia Miasta wynika, że w latach 2020–2037, biorąc pod uwagę opiniowany kredyt relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych kształtować się będzie następująco:

| Rok  | 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 lat) – poz. 8.3.1 zał. Nr 1 do WPF [%] | 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 |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2020 | 8,91                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 4,77                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 2021 | 5,98                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 4,24                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 2022 | 5,09                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 3,86                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 2023 | 5,71                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 3,97                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 2024 | 8,35                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 3,93                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 2025 | 9,37                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 3,89                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 2026 | 7,73                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 4,25                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 2027 | 7,98                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 2,57                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 2028 | 9,10                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 2,53                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 2029 | 9,48                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 1,99                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 2030 | 9,37                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 1,95                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 2031 | 9,33                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 1,89                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 2032 | 9,28                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 1,87                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 2033 | 9,24                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 1,85                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 2034 | 9,20                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 0,85                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 2035 | 9,17                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 0,83                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 2036 | 9,13                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 0,81                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 2037 | 9,11                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 0,77                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2020-2037 prognozowana spłata zobowiązań Miasta nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy z 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Skład Orzekający zauważa, iż

warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2020-2037) prognozowanych dochodów, w tym: dochodów bieżących oraz przy założeniu, że nie wzrosną planowane wydatki bieżące, a także w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Miasta.

Jednocześnie Skład Orzekający wskazuje na konieczność stałego monitorowania wysokości realizowanych dochodów budżetowych po to, aby w sytuacji nieosiągnięcia ich na zakładanym poziomie, przy znacznym wzroście zadłużenia Miasta, zweryfikowane zostały przyszłe potrzeby kredytowe Jednostki, a wysokość i terminy spłat zaciągniętych zobowiązań dostosowano do wymogów art. 243 ustawy o finansach publicznych.



Przewodnicząca  
Składu Orzekającego  
  
Renata Konowalek

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