

# REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA W O P O L U

## Uchwała Nr K/8/2024

z dnia 12 kwietnia 2024 r. Składu Orzekającego  
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Opolu

*w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Prudnik*

Na podstawie art. 19 ust. 2 w związku z art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz.U. z 2023 r., poz. 1325) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Opolu w osobach:

1. Arkadiusz Talik - przewodniczący
2. Iwona Frańczuk
3. Joanna Perucka

w przedmiocie możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Prudnik kredytu długoterminowego do wysokości 13 980 000,00 zł

**opiniuje z uwagami możliwość spłaty ww. kredytu**

### Uzasadnienie

Do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Opolu wpłynął wniosek o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Prudnik kredytu długoterminowego do wysokości 13 980 000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Dokonując oceny sytuacji finansowej Gminy uwzględniono wielkości określone m.in. w:

- uchwałach Rady Miejskiej w Prudniku:
  - nr LXXXVII/1336/2023 z dnia 21 grudnia 2023 r. w sprawie uchwały budżetowej Gminy Prudnik na 2024 rok (z późn. zm.),
  - nr LXXXVII/1337/2023 z dnia 21 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Prudnik na lata 2024 – 2027 (z późn. zm.);
- Zarządzeniu Nr 65/2024 Burmistrza Prudnika z dnia 14 marca 2024 r. w sprawie zaciągnięcia przez Gminę Prudnik kredytu długoterminowego;
- informacji o zobowiązaniach finansowych Gminy na dzień 29.02.2024 r. oraz informacji o zobowiązaniach planowanych do zaciągnięcia, w tym także innych zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych.

W tym stanie Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W uchwale Rady Miejskiej w Prudniku:

- nr LXXXVII/1336/2023 z dnia 21 grudnia 2023 r. w sprawie uchwały budżetowej Gminy Prudnik na 2024 rok (z późn. zm.) zaplanowano przychody ogółem w wys. 22 479 375,15 zł, w tym z tytułu planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952 klasyfikacji budżetowej) w kwocie 13 980 000,00 zł;
- nr LXXXVII/1337/2023 z dnia 21 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Prudnik na lata 2024 – 2027 (z późn. zm.) zaplanowano ogółem w 2024 r. przychody w wys. 22 479 375,15 zł, w tym z tytułu pożyczek, kredytów oraz emisji papierów wartościowych w wys. 13 980 000,00 zł (w tym z przeznaczeniem na pokrycie deficytu budżetu kwota 10 955 000,00 zł).

Powyższe wielkości powiązane są z przedmiotem Zarządzenia Nr 65/2024 Burmistrza Prudnika z dnia 14 marca 2024 r. w sprawie zaciągnięcia przez Gminę Prudnik kredytu długoterminowego, w którego treści zawarto postanowienia o zaciągnięciu kredytu długoterminowego do wysokości 13 980 000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Jak wynika z powołanego zarządzenia spłata zobowiązania nastąpi w okresie do końca roku 2040 z dochodów własnych Gminy Prudnik.

Z przedłożonego dokumentu pn. „Zobowiązania finansowe gminy Prudnik” wynika, iż na dzień 29 lutego 2024 r. Gmina posiadała zadłużenie z tytułu kredytów w wysokości 48 145 000,00 zł oraz wyemitowanych papierów wartościowych w wysokości 6 500 000,00 zł, natomiast zgodnie z uchwałą Rady Miejskiej w Prudniku nr LXXXVII/1337/2023 z dnia 21 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Prudnik na lata 2024 – 2027 (z późn. zm.), planowana łączna kwota długu Gminy na koniec 2024 roku wynosi 65 600 000,00 zł.

Z przedłożonego przez Gminę Prudnik harmonogramu spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu wynika, iż spłata kredytu zostanie zrealizowana w kolejnych kadencjach organów gminy, przy czym dostrzegalne jest zaplanowanie znaczącej części spłaty rat kapitałowych planowanego zobowiązania w wys. 9 340 000,00 zł w odległej przestrzeni okresu 2037 - 2040. W konsekwencji powyższego należy wskazać, że w latach 2024-2040 Gmina ponosić będzie wydatki związane z obsługą tego zobowiązania, przy czym planowana kwota odsetek od zaciągniętego kredytu (wg przedłożonych dokumentów) wynosi 5 587 000,00 zł, co stanowi 39,9% należności głównej planowanego do zaciągnięcia zobowiązania.

W latach spłaty zobowiązania w odniesieniu do danych przedstawionych przez jednostkę w powoływanej uchwale nr LXXXVII/1337/2023 z dnia 21 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Prudnik na lata 2024 – 2027 (z późn. zm.) znajduje podstawy wskazanie, że Gmina Prudnik spełnia relacje, o których mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Wskazać należy, iż ustalana na lata 2024-2025 ww. relacja jest spełniona przy uwzględnieniu średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich siedmiu lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu. Podkreślić jednak należy, że w latach 2026-2030 występuje różnica w stopniu poniżej 1 % pomiędzy dopuszczalnym wskaźnikiem spłaty zobowiązań (obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy) a wskaźnikiem planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań (po uwzględnieniu wyłączeń) odpowiednio wynosząca w 2026 r. 0,18%, w 2027 r. 0,32%, w 2028 r. 0,96%, w 2029 r. 0,35% oraz w 2030 r. 0,66%. Tym samym należy mieć na uwadze iż nawet nieznaczne odchylenia od kwot przewidzianych w wieloletniej prognozie finansowej w zakresie wielkości wpływających na relację, o której mowa w art. 243 ustawy o

finansach publicznych będzie mogło skutkować niespełnieniem przez Gminę relacji, o której mowa w powołanym przepisie, umożliwiającej zgodne z prawem uchwalanie budżetów w latach przyszłych. Oceniając sytuację finansową Gminy Prudnik w okresie spłaty zobowiązania można również stwierdzić, że Gmina spełnia wymóg z art. 242 ustawy o finansach publicznych. Zasadnym jest w tym miejscu zwrócenie uwagi, iż relacja art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych nie limituje kwoty długu, lecz poziom jego spłaty w poszczególnych latach objętych prognozą długu. Jednocześnie dane zawarte w wieloletniej prognozie finansowej w tym zakresie pokazują potencjalną zdolność jednostki samorządu terytorialnego do zaciągania nowych zobowiązań, które będą musiały być uwzględnione w relacji spłat zobowiązań. Indywidualne wskaźniki zadłużenia Gminy po 2024 roku zostały aktualnie obliczone w oparciu o prognozowane wielkości dochodów oraz wydatków bieżących, podczas gdy w przyszłych latach będą one wyliczane na podstawie wielkości wynikających ze sprawozdań, czyli w oparciu o faktycznie wykonane wielkości. Oznacza to, że rzeczywiste możliwości Gminy w zakresie spłaty zobowiązań mogą być wówczas inne, a więc także niższe niż obecnie prognozowane, co przy progresji zadłużenia Gminy może zagrażać jej stabilności finansowej i tym samym mieć wpływ na realizację zadań publicznych przez jednostkę samorządu terytorialnego. Wskazać należy, iż zgodnie ze sprawozdaniami Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji jednostki samorządu terytorialnego, wskaźnik łącznej kwoty zobowiązań finansowych Gminy:

- wg stanu na 31 grudnia 2022 r. wyniósł 51 175 000,00 zł, co w stosunku do wykonanych dochodów ogółem na dzień 31 grudnia 2022 r. stanowiło 34,7%,
- wg stanu na 31 grudnia 2023 r. wyniósł 54 688 251,01 zł, co w stosunku wykonanych dochodów ogółem na dzień 31 grudnia 2023 r. stanowiło 40,1%.

Skład Orzekający dokonując zgodnie z art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500 ze zm.) oceny wpływu planowanego zobowiązania na realizację zadań publicznych stwierdza, iż na dzień wydania niniejszej opinii z uwzględnieniem powołanych wyżej uwag brak jest przesłanek wskazujących na zagrożenie realizacji zadań publicznych. Niezależnie od powyższego, wskazać należy, że indywidualnej ocenie i bieżącej analizie powinna podlegać zdolność jednostki samorządu terytorialnego do spłaty zobowiązań zaciągniętych jak i planowanych do zaciągnięcia. Konieczne jest zatem, aby na bieżąco analizować i monitorować sytuację finansową jednostki, w tym zdolność do zaciągania i spłaty nowych zobowiązań, w aspekcie wykonanych i prognozowanych wielkości wpływających na ustalenie w kolejnych latach relacji określonych w art. 242 oraz art. 243 ustawy o finansach publicznych.

W tym stanie Skład Orzekający postanawiając jak w sentencji akcentuje, iż możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu warunkowana jest realizacją dochodów i wydatków oraz przychodów i rozchodów na poziomie zawartym w wieloletniej prognozie finansowej.

Na podstawie art. 20 ust. 1 powołanej na wstępie ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych od niniejszej uchwały służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Opolu w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

**Przewodniczący  
Składu Orzekającego**

*Arkadiusz Talik*