

## Uchwała Nr SO-6/0950/22/2022

z dnia 09 maja 2022 roku

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu  
w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 8/2022 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 1 kwietnia 2022 roku ze zmianami w osobach:

Przewodnicząca: Renata Konowalek  
Członkowie: Zofia Ligocka  
Małgorzata Bekala

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tj. Dz. U. z 2019 r. poz. 2137 ze zm.), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz. U. z 2021 r. poz. 305, z późn. zm.), po rozpoznaniu przedłożonego w dniu 25 kwietnia 2022 roku przez Burmistrza Gminy i Miasta Witkowo wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę i Miasto Witkowo planowanego do zaciągnięcia kredytu w wysokości **5.100.000 zł** wyraża

*opinię pozytywną.*

### Uzasadnienie

Pismem z dnia 25 kwietnia 2022 roku Burmistrz Gminy i Miasta Witkowo wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu w wysokości 5.100.000 zł z przeznaczeniem na pokrycie deficytu budżetu.

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

W uchwale budżetowej na 2022 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr XXXVIII/305/2022 z dnia 28 kwietnia 2022 roku, Rada Miejska w Witkowie zaplanowała dochody budżetu w wysokości 61.642.617,85 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 72.493.102,02 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 10.850.484,17 zł. Jako źródła sfinansowania deficytu wskazano: przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym, nadwyżkę z lat ubiegłych oraz wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy.

W budżecie zaplanowane zostały przychody budżetu w łącznej kwocie 13.582.484,17 zł, z tego: przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w wysokości 5.100.000 zł, przychody z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w wysokości 6.338.068,21 zł oraz przychody z nadwyżki z lat ubiegłych (§ 957) w wysokości 2.144.415,96 zł, a także rozchody budżetu w wysokości 2.732.000 zł na spłaty rat kapitałowych otrzymanych kredytów i pożyczek krajowych (§ 992).

W uchwale budżetowej Rady Miejskiej w Witkowie na 2022 rok przyjętej uchwałą Nr XXXIV/281/2021 z dnia 29 grudnia 2021 roku, zawarto w § 10 pkt 1 upoważnienie dla Burmistrza Gminy i Miasta Witkowo do zaciągania kredytów i pożyczek do wysokości 5.600.000 zł, w tym na pokrycie występującego w ciągu roku budżetowego przejściowego deficytu budżetu do wysokości 500.000 zł.

Z treści dokumentów przesłanych do Izby wynika, że terminy spłaty rat kapitałowych zaciąganego kredytu zaplanowano w latach 2025-2029.

Z dokumentów będących w posiadaniu Izby (sprawozdanie o stanie zobowiązań Rb-Z na IV kwartał 2021 roku), oraz z danych zawartych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy i Miasta

Witkowo na lata 2022-2031 wynika, iż zadłużenie Gminy i Miasta Witkowo na dzień 31.12.2021 r. wynosi 6.338.068,21 zł. Kwota ta obejmuje zobowiązania z tytułu zaciągniętych do 2021 roku kredytów i pożyczek. Po zaciągnięciu w 2022 roku opiniowanego kredytu w wysokości 5.100.000 zł, a także po dokonaniu planowanych spłat rat kredytów i pożyczek w wysokości 2.732.000 zł, dług Gminy i Miasta Witkowo na dzień 31.12.2022 r. wyniesie 8.706.068,21 zł (wartość nominalna).

Na podstawie załączonych do wniosku materiałów oraz uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy i Miasta Witkowo na lata 2022-2031 Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (przy uwzględnieniu zobowiązań zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia) kształtować się będzie w latach 2022 – 2029 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 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 średnia arytmetyczną z poprzednich lat) (poz.8.3.1 WPF) – w %
2022	6,56	16,35
2023	5,62	13,31
2024	1,01	11,98
2025	0,98	10,39
2026	3,27	8,78
2027	3,39	7,21
2028	1,24	5,42
2029	2,99	4,36

Stosownie do przepisu art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500, z późn. zm.) Burmistrz Gminy i Miasta Witkowo zarządzeniem Nr 104/2021 z dnia 24 listopada 2021 roku dokonał wyboru długości okresu siedmiu lat stosowanego w latach 2022-2025 do wyliczenia relacji o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Z powyższego wynika, że w latach 2022-2029 poziom spłat zobowiązań Gminy i Miasta Witkowo wyrażony przez wskaźniki procentowe liczone od łącznej kwoty przypadających do spłat w roku budżetowym rat kredytów i pożyczek wraz należnymi odsetkami w stosunku do prognozowanych dochodów nie przekroczy wskaźnika dopuszczalnego, tzn. kształtować się będą poniżej dopuszczalnego limitu wyliczonego w oparciu o przepis art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2022-2029) 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 Gminy.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanego kredytu na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jego zaciągnięcie nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Gminę i Miasto Witkowo w roku 2022 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy i Miasta Witkowo na 2022 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy i Miasta Witkowo na lata

2022-2031 (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 pod uwagę wszystkie okoliczności Skład Orzekający orzekł jak w uchwale.

*Przewodnicząca  
Składu Orzekającego*

*/-/ Renata Konowalek*

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