

## Uchwała Nr SO-6/0950/39/2024

z dnia 25 kwietnia 2024 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 16/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 4 września 2023 roku w osobach:

Przewodnicząca: Renata Konowalek  
Członkowie: Anna Krzymińska  
Zofia Ligocka

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 2023 r. poz. 1325) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz. U. z 2023 r. poz. 1270, z późn. zm.), po rozpoznaniu przedłożonego w dniu 10 kwietnia 2024 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 **5.000.000 zł** wyraża

*opinię pozytywną.*

### U z a s a d n i e

Pismem z dnia 10 kwietnia 2024 roku Burmistrz Gminy i Miasta Witkowo wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu w wysokości 5.000.000 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 2024 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr LXV/475/2024 z dnia 26 marca 2024 roku, Rada Miejska w Witkowie zaplanowała dochody budżetu w wysokości 76.823.455,37 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 90.528.239,56 zł (w tym wydatki majątkowe w kwocie 17.927.355,15 zł). Planowany deficyt budżetu wynosi 13.704.784,19 zł. Jako źródła sfinansowania deficytu wskazano: przychody z tytułu kredytów i pożyczek, nadwyżkę z lat ubiegłych, przychody 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 oraz wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy.

W budżecie zaplanowane zostały przychody budżetu w łącznej kwocie 14.498.864,63 zł, z tego: przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w wysokości 5.000.000 zł, przychody z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w wysokości 5.561.148,97 zł, przychody 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 wysokości 3.134.919,24 zł oraz przychody z nadwyżki z lat ubiegłych (§ 957) w wysokości 802.796,42 zł, a także rozchody budżetu w kwocie 794.080,44 zł na spłaty rat kapitałowych otrzymanych kredytów i pożyczek krajowych (§ 992).

W postanowieniu § 10 pkt 1 uchwały budżetowej na 2024 rok, po zmianie wprowadzonej uchwałą Nr LXV/475/2024 z dnia 26 marca 2024 r., Rada Miejska w Witkowie udzieliła Burmistrzowi Gminy i Miasta Witkowo upoważnienia do zaciągania kredytów i pożyczek do wysokości 5.500.000

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 spłaty rat kapitałowych zaciąganego kredytu zaplanowano w latach 2027-2034.

Z dokumentów będących w posiadaniu Izby (sprawozdanie o stanie zobowiązań Rb-Z na IV kwartał 2023 roku), oraz z danych zawartych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy i Miasta Witkowo na lata 2024-2034 wynika, iż zadłużenie Gminy i Miasta Witkowo z tytułu kredytów i pożyczek na dzień 31.12.2023 r. wynosi 8.696.068,21 zł. Po zaciągnięciu w 2024 roku opiniowanego kredytu w wysokości 5.000.000 zł, a także po dokonaniu planowanych spłat rat kredytów i pożyczek w wysokości 794.080,44 zł, zadłużenie Gminy i Miasta Witkowo z tytułu kredytów i pożyczek na dzień 31.12.2024 r. wyniesie 12.901.987,77 zł (wartość nominalna).

Na podstawie załączonych do wniosku materiałów oraz uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy i Miasta Witkowo na lata 2024-2034 (po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr LXV/474/2024 z dnia 26 marca 2024 r.) 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 2024 – 2034 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 %
2024	2,28	13,69
2025	2,57	11,16
2026	3,31	10,21
2027	4,00	9,32
2028	3,68	8,22
2029	3,10	7,86
2030	2,38	7,87
2031	1,36	8,71
2032	1,30	10,52
2033	1,20	10,98
2034	1,06	11,02

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 2024-2034 poziom spłat zobowiązań Gminy i Miasta Witkowo z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek wraz z odsetkami, będzie się kształtować poniżej

dopuszczalnego indywidualnego limitu spłat zobowiązań, a zatem w całym okresie zostanie zachowana relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2024-2034) 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 2024 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy i Miasta Witkowo na 2024 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy i Miasta Witkowo na lata 2024-2034 (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.*