

## **Uchwała Nr SO-16/0950/152/2022**

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu  
z dnia 12 grudnia 2022 roku

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego  
przez Gminę Szczytniki

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, wyznaczony zarządzeniem Nr 21/2022 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 2 listopada 2022 r., w osobach:

Przewodnicząca: Małgorzata Bekala

Członkowie: Aldona Pruska

Edyta Zastrow

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 Szczytniki wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Szczytniki kredytu długoterminowego** do wysokości **1.000.000,00 zł**, wyraża

**opinię pozytywną.**

### **Uzasadnienie**

Wójt Gminy Szczytniki, pismem z dnia 21 listopada 2022 roku (doręczonym tut. Izbie w dniu 22 listopada 2022 roku), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Szczytniki kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia w 2022 roku do kwoty 1.000.000,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów. Do wniosku załączona została tabela kredytowa .

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

W uchwale Nr LIII/282/2022 Rady Gminy Szczytniki z dnia 9 listopada 2022 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2022 roku, postanowiono o zaciągnięciu w 2022 roku kredytu długoterminowego do kwoty 1.000.000,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów. W § 1 ust. 3 tej uchwały Rada Gminy Szczytniki postanowiła, że kredyt będzie spłacany w latach 2024-2027 z dochodów własnych Gminy.

W uchwale budżetowej na 2022 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr LV/287/2022 Rady Gminy Szczytniki z dnia 1 grudnia 2022 roku, zaplanowano dochody budżetu w wysokości 56.718.519,74 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 56.622.476,30 zł. Planowana nadwyżka budżetu wynosi 96.043,44 zł.

W budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 2.752.171,06 zł, z tego:

- 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 237.944,27 zł,
- przychody jednostek samorządu terytorialnego z wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków (§ 906) w kwocie 179.486,21 zł,
- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 1.275.024,08 zł,
- przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 1.059.716,50 zł,

a także rozchody w wysokości 2.848.214,50 zł z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

Oceniając możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu, Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonym sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2021 roku i ustalił, że zadłużenie Gminy na dzień 31 grudnia 2021 roku wyniosło 11.835.561,50 zł, i obejmuje zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Po zaciągnięciu w 2022 roku opiniowanego kredytu długoterminowego w wysokości 1.000.000,00 zł oraz planowanej pierwszej transzy pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu w wysokości 59.716,50 zł (opinia Składu Orzekającego z dnia 07.11.2022 r. - Uchwała Nr SO-16/0950/138/2022), a także po dokonaniu planowanych w 2022 roku spłat rat pożyczek i kredytów w wysokości 2.848.214,50 zł oraz po uwzględnieniu przypadającego na rok 2022 umorzenia pożyczki w wysokości 104.200,00 zł zaciągniętej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu, zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniesie 9.942.863,50 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Szczytniki na lata 2022-2029, po zmianach dokonanych uchwałą Nr LV/288/2022 Rady Gminy Szczytniki z dnia 1 grudnia 2022 roku, Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2022-2029, tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia opiniowanego 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 (po uwzględnieniu zobowiązań 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	11,48	17,67

2023	10,54	17,07
2024	10,52	15,61
2025	10,38	14,70
2026	4,65	13,77
2027	1,62	12,92
2028	0,38	12,71
2029	0,71	12,98

Z powyższego wynika, że w latach 2022-2029 poziom spłat zobowiązań Gminy Szczytniki kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu, wyliczonego w oparciu o przepis art. 243 ustawy o finansach publicznych, a zatem relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2022-2029 zostanie zachowana.

Skład Orzekający zauważa jednocześnie, 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 że w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

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 pożyczkowych (kredytowych) Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań tak, żeby zostały zachowane wymogi z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanego kredytu na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jego zaciągnięcie nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Gminę Szczytniki w roku 2022 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Szczytniki na rok 2022 (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Szczytniki na lata 2022-2029 (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

/-/ Małgorzata Bekała

Pouczenie: Od opinii zawartej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, w terminie 14 dni od daty otrzymania niniejszej uchwały.