

Uchwała Nr SO-16/0950/149/2022

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 22 listopada 2022 roku

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Złotów

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 Bekąła
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 w dniu 3 listopada 2022 roku, przez Wójta Gminy Złotów, wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Złotów kredytu** w wysokości **2.140.000,00 zł** wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Wójt Gminy Złotów, pismem z dnia 3 listopada 2022 roku, wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 2.140.000,00 zł, planowanego do zaciągnięcia w 2022 roku z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz sfinansowanie planowanego deficytu budżetu. Do wniosku załączona została tabela kredytowa.

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

W uchwale budżetowej Gminy Złotów na 2022 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr LI.490.2022 Rady Gminy Złotów z dnia 27 października 2022 roku, zaplanowano dochody budżetu w wysokości 81.426.054,99 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 86.942.357,65 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 5.516.302,66 zł.

W budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 7.011.302,66 zł, z tego z tytułu:

- 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 112.660,23 zł,

- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 4.758.642,43 zł,
 - zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 2.140.000,00 zł,
- a także rozchody w wysokości 1.495.000,00 zł z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

W § 10 ust. 1 pkt 2 uchwale budżetowej na 2022 rok (po zmianach) zawarto upoważnienie dla Wójta Gminy Złotów do zaciągnięcia kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 ustawy o finansach publicznych do wysokości 2.140.000,00 zł.

W treści dokumentów załączonych do wniosku określono, że spłatę kredytu prognozuje się w latach 2023-2028.

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 5.905.500,00 zł i obejmuje zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Po zaciągnięciu w 2022 roku opiniowanego kredytu w wysokości 2.140.000,00 zł, a także po dokonaniu planowanych w 2022 roku spłat rat pożyczek i kredytów w wysokości 1.495.000,00 zł, zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniesie 6.550.500,00 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Złotów na lata 2022-2028, po zmianach dokonanych uchwałą Nr LI.491.2022 Rady Gminy Złotów z dnia 27 października 2022 roku, Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2022-2028, 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	5,11	23,40
2023	6,47	21,46
2024	6,21	19,92
2025	4,57	18,43
2026	4,09	14,76
2027	1,72	12,24
2028	1,76	9,75

Z powyższego wynika, że w latach 2022-2028 poziom spłat zobowiązań Gminy Złotów 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

2022-2028 zostanie zachowana.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2022-2028) 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 kredytowych (pożyczkowych) 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 Złotów w roku 2022 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Złotów na 2022 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Złotów na lata 2022-2028 (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 Bekala

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