

Uchwała Nr SO-8/0950/121/2022

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 13 października 2022 roku

w sprawie wydania na wniosek kredytobiorcy opinii o możliwości spłaty 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 zm. w osobach:

Przewodnicząca: Aleksandra Marszałek

Członkowie: Renata Konowalek

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 (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 ze zm.), po rozpoznaniu przedłożonego w dniu 16 września 2022 roku przez Wójta Gminy Ostrowite wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Ostrowite** kredytu w wysokości **5.021.000,00 zł** wyraża

opinię pozytywną

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

Pismem z dnia 15 września 2022 roku, Wójt Gminy Ostrowite wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 5.021.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego 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 LIV/485/2022 z dnia 15 września 2022 r. Rada Gminy Ostrowite zaplanowała dochody budżetu w wysokości 34.062.477,72 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 52.519.107,61 zł, w tym wydatki majątkowe w kwocie 25.448.846,85 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 18.456.629,89 zł. W budżecie zaplanowane zostały przychody z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów na rynku krajowym /§952/ w wysokości 10.621.000,00 zł, a także rozchody budżetu na spłaty kredytów i pożyczek

zaciągniętych w latach ubiegłych w wysokości 1.204.834,84 zł. Jako źródła sfinansowania deficytu wskazano przychody z kredytów oraz wolnych środków a także 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.

W uchwale budżetowej na 2022 rok w § 10 zawarto upoważnienie dla Wójta Gminy do zaciągania kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2 – 4 ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 roku do wysokości 10.621.000,00 zł.

Z treści dokumentów załączonych do wniosku wynika, że spłata kredytu nastąpi w latach 2022 – 2040.

Z dokumentów będących w posiadaniu Izby, tj. sprawozdania o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2021 roku wynika, iż zadłużenie Gminy Ostrowite z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych wynosiło 9.322.154,84 zł. Po zaciągnięciu w 2022 roku opiniowanego kredytu w kwocie 5.021.000,00 zł oraz zaopiniowanego kredytu (uchwałą Nr SO-6/0950/76/2022 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu) w kwocie 5.600.000,00 zł oraz po dokonaniu planowanych spłat rat kredytów i pożyczek w wysokości 1.204.834,84 zł, zadłużenie Gminy Ostrowite z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31.12.2022 r. wyniesie 18.738.320 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ostrowite na lata 2022-2040, Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w latach 2022 – 2040 kształtować się będzie następująco:

Rok	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (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 średnią arytmetyczną z poprzednich lat) (poz. 8.3.1 WPF) – w %
2022	7,87	13,60
2023	10,20	11,31
2024	11,44	13,34
2025	10,83	14,83
2026	10,20	13,26
2027	10,12	14,75
2028	9,07	16,67
2029	8,24	17,87

2030	9,23	20,82
2031	8,28	18,81
2032	7,84	17,59
2033	7,41	17,49
2034	6,89	16,79
2035	5,97	16,23
2036	5,54	15,67
2037	5,17	15,84
2038	4,80	15,86
2039	4,39	15,67
2040	4,05	15,52

Z powyższego wynika, że w latach 2022–2040 poziom spłat zobowiązań Gminy Ostrowite z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek wraz z odsetkami, będzie się kształtować poniżej dopuszczalnego indywidualnego limitu spłat zobowiązań, a zatem w całym okresie prognozy zostanie zachowana relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2022-2040) 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 przez Gminę, Skład Orzekający uznał, że jego zaciągnięcie nie zagrozi realizacji zadań publicznych w roku 2022 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia, w poszczególnych latach, prognozowanych w uchwale budżetowej na 2022 rok oraz w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2022-2040, 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*

/-/Aleksandra Marszałek

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