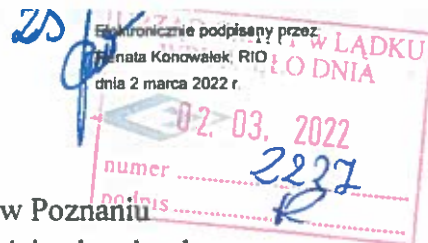


Uchwała Nr SO-7/0950/4/2022

z dnia 28 lutego 2022 roku

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
w sprawie wydania na wniosek kredytobiorcy opinii o możliwości spłaty kredytu.



Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 16/2021 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 1 kwietnia 2021 roku, ze zm. w osobach:

Przewodnicząca: Renata Konowalek
Członkowie: Aleksandra Marszałek
Leszek Maciejewski

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 ze zm.), po rozpoznaniu przedłożonego w dniu 04 lutego 2022 roku przez Wójta Gminy Łądek wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Łądek** kredytu długoterminowego w wysokości **2.035.793,03 zł** wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismami z dnia 04 lutego 2022 roku (uzupełnionymi pismem z dnia 28 lutego 2022r.) Wójt Gminy Łądek wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytów w łącznej wysokości 2.535.793,03 zł. w tym:

- kredytu w wysokości 2.035.793,03 zł na sfinansowanie zadania pn. „Przebudowa SUW Wola Koszucka i Ratyń, przebudowa wodociągów w m. Ratyń, budowa kanalizacji sanitarnej w m. Łądek poprawa infrastruktury wodno-ściekowej poprzez budowę sieci kanalizacji w m. Łądek, budowa wodociągu w m. Ratyń oraz poprzez przebudowę Stacji Uzdatniania Wody w Woli Koszuckiej i Ratyniu”, którego spłata przewidziana została na lata 2023-2036;
- kredytu w wysokości 500.000 zł na sfinansowanie zadania pn. „Przebudowa budynków użyteczności publicznej w miejscowości Ciężen i Łądek w zakresie poprawienia poprawności energetycznej”, którego spłata przewidziana została na lata 2023-2035.

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

W uchwale budżetowej na 2022 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr XLVIII/329/2022 z dnia 02 lutego 2022 roku, Rada Gminy Łądek zaplanowała dochody budżetu w wysokości 29.480.330,52 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 37.479.956,23 zł, w tym wydatki majątkowe w kwocie 14.081.363,91 zł. Na zadanie inwestycyjne pn. „Przebudowa SUW Wola Koszucka i Ratyń, przebudowa wodociągów w m. Ratyń, budowa kanalizacji sanitarnej w m. Łądek poprawa infrastruktury wodno-ściekowej poprzez budowę sieci kanalizacji w m. Łądek, budowa wodociągu w m. Ratyń oraz poprzez przebudowę Stacji Uzdatniania Wody w Woli Koszuckiej i Ratyniu”, zaplanowano wydatki w kwocie 2.835.793,03 zł (w tym: §6057 – 1.468.491,00 zł i §6059 – 1.367.302,03 zł). Zadanie ujęte w „Wykazie przedsięwzięć” stanowiącym załącznik do WPF na lata 2022-2037, z okresem realizacji w latach 2021-2022 i limitem wydatków na 2022 rok w wysokości 2.835.793,03 zł.

W budżecie zaplanowane zostały przychody w kwocie 8.737.721,07 zł, w tym przychody z zaciągniętych pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 5.797.908,10 zł oraz rozchody w kwocie 738.095,36 zł i są to w całości rozchody na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

W dniu 29 grudnia 2022 roku Rada Gminy Łądek podjęła uchwałę Nr XLVII/324/2021 w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego do kwoty 2.035.793,03 zł na dofinansowanie zadania pn. „Przebudowa SUW Wola Koszucka i Ratyń, przebudowa wodociągów w m. Ratyń, budowa kanalizacji sanitarnej w m. Łądek poprawa infrastruktury wodno-ściekowej poprzez budowę sieci kanalizacji w m. Łądek, budowa wodociągu w m. Ratyń oraz poprzez przebudowę Stacji Uzdatniania Wody w Woli Koszuckiej i Ratyniu”.

Z dokumentów będących w posiadaniu Izby (sprawozdanie o stanie zobowiązań Rb-Z na koniec IV kwartału 2021), danych zawartych w uchwale budżetowej na 2021 rok ze zmianami oraz danych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Łądek na lata 2022-2037 (uchwała Nr XLVII/327/2021 z dnia 29 grudnia 2021 roku) wynika, iż zadłużenie Gminy Łądek z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień 31.12.2021 r. będzie wynosiło 4.554.511,35 zł. Po zaciągnięciu opiniowanego kredytu w wysokości 2.035.793,03 zł, przedłożonego także do zaopiniowania kredytu w kwocie 500.000 zł oraz planowanych do zaciągnięcia w bieżącym roku budżetowym kredytów i pożyczek w kwocie 3.262.115,07 zł, a także po dokonaniu planowanych w 2022 roku spłat kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 738.095,36 zł, zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniesie 9.614.324,09 zł (wartość nominalna).

Na podstawie załączonych do wniosku materiałów oraz uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łądek na lata 2022-2037, Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w latach spłaty opiniowanego kredytu 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. 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 plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) (poz.8.3 WPF) – w % |
|------|--|---|
| 2022 | 3,12 | 8,87 |
| 2023 | 2,54 | 8,39 |
| 2024 | 1,57 | 7,50 |
| 2025 | 3,09 | 6,68 |
| 2026 | 2,92 | 5,08 |
| 2027 | 2,76 | 4,86 |
| 2028 | 2,77 | 4,71 |
| 2029 | 2,62 | 5,25 |
| 2030 | 2,47 | 5,95 |
| 2031 | 1,94 | 6,14 |
| 2032 | 2,67 | 6,37 |
| 2033 | 2,74 | 6,60 |
| 2034 | 2,80 | 6,77 |
| 2035 | 3,06 | 6,87 |
| 2036 | 2,35 | 7,00 |
| 2037 | 0,00 | 7,06 |

Z powyższego wynika, że w latach 2022-2037 poziom spłat zobowiązań Gminy Łądek kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu wyliczonego w oparciu o przepis art. 243 ustawy o finansach publicznych. Powyższe dane uwzględniają wskaźnik spłat zobowiązań po dokonaniu wyłączeń ze spłat zobowiązań na podstawie przepisów art. 243 ust. 3 i 3a ustawy z dnia 27 sierpnia 2019 roku o finansach publicznych, zaciągniętych w związku z umowami zawartymi na realizację projektów lub zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych:

- „Budowa drogi gminnej położonej na działkach o nr geodezyjnych 316/3 i 317 w miejscowości Ratyń, gmina Łądek” (umowa o dofinansowanie Nr 00035-65151-UM150023/16 z dnia 23 lipca 2018 roku),
- „Przebudowa i rozbudowa budynku oświatowego na pomieszczenia edukacji przedszkolnej wraz z wyposażeniem i infrastrukturą techniczną w Ciężeniu, gmina Łądek” (umowa o dofinansowanie Nr RWP.09.03.03-30-0007/16-00 z dnia 7 grudnia 2016 roku),
- „Przebudowa i rozbudowa budynku oświatowego na pomieszczenia edukacji ogólnokształcącej wraz z wyposażeniem i infrastrukturą techniczną w Ciężeniu, gmina Łądek” (umowa o dofinansowanie Nr RWP.09.03.03-30-0004/16-01 z dnia 25 lutego 2019 roku),
- „Inwestycje w obiekty pełniące funkcje kulturalne – przebudowa Gminnego Ośrodka Kultury w Łądku wraz z zagospodarowaniem przestrzeni wokół GOK I etap” (umowa o dofinansowanie Nr 00010-65170-UM1510025/18 z dnia 16 października 2018 roku),
- „Budowa Punktu Selektywnego Zbierania Odpadów Komunalnych (PSZOK) na terenie Gminy Łądek” (umowa o dofinansowanie Nr RPWP.04.0201-30-0016/17/00 z dnia 10 sierpnia 2018 roku),
- „Przebudowa SUW Wola Koszucka i Ratyń, przebudowa wodociągów w m. Ratyń, budowa kanalizacji sanitarnej w m. Łądek poprawa infrastruktury wodno-ściekowej poprzez budowę sieci kanalizacji w m. Łądek, budowa wodociągu w m. Ratyń oraz poprzez przebudowę Stacji Uzdatniania Wody w Woli Koszuckiej i Ratyniu” Umowa Nr 00067-65150-UM1500254/19 z dnia 14.07.2020r. wraz z aneksami).

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2022-2037) prognozowanych dochodów, w tym: dochodów bieżących oraz dochodów ze sprzedaży majątku, oraz przy założeniu, że nie wzrosną planowane wydatki bieżące, a także w okresie tym nie wzrosnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

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 z tytułu kredytów, pożyczek, papierów wartościowych tak, żeby zostały zachowane wymogi z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych

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.

