

Uchwała Nr SO-6/0950/76/2022

z dnia 05 sierpnia 2022 roku

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

w sprawie wydania 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 zmianami w osobach:

Przewodnicząca: Renata Konowalek

Członkowie: Zofia Ligocka

Michał Suchanek

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 2022 r. poz. 1634), po rozpoznaniu przedłożonego w dniu 06 lipca 2022 roku przez Wójta Gminy Ostrowite wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Ostrowite** kredytu w wysokości **5.600.000 zł** wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 06 lipca 2022 roku (wpływ do Izby w systemie e-Nadzór w dniu 06.07.2022r.), Wójt Gminy Ostrowite wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 5.600.000 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Ostrowite w roku 2022.

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 LII /473/2022 z dnia 4 sierpnia 2022 roku, Rada Gminy Ostrowite zaplanowała dochody budżetu w wysokości 33.830.674,07 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 47.266.303,96 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 13.435.629,89 zł. Jako źródła sfinansowania deficytu wskazano przychody z kredytów oraz wolnych środków.

W budżecie zaplanowane zostały przychody budżetu w łącznej kwocie 14.640.464,73 zł, w tym przychody z zaciągniętych pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w wysokości 5.600.000 zł, wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w wysokości 2.665.046,26 zł, 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 wysokości 6.375.418,47 zł oraz rozchody budżetu w wysokości 1.204.834,84 zł na spłaty rat kapitałowych otrzymanych kredytów i pożyczek krajowych (§ 992) .

Rada Gminy Ostrowite zawarła upoważnienie dla Wójta Gminy do zaciągania pożyczek i kredytów o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 ufp z dnia 27 sierpnia 2009 r. Z treści dokumentów przesłanych do Izby wynika, że terminy spłaty rat kapitałowych zaciąganego kredytu zaplanowano w latach 2022-2040.

Z dokumentów będących w posiadaniu Izby (sprawozdanie o stanie zobowiązań Rb-Z na IV kwartał 2021 rok) oraz danych zawartych uchwale budżetowej na 2022 rok wraz ze zmianami a także w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Ostrowite na lata 2022-2040 (uchwała Nr XLV/421/2021 z dn. 28 grudnia 2021 r. zmienionej uchwałą Nr LII/374/2022 z dnia 04 sierpnia 2022 roku) wynika, iż zadłużenie Gminy Ostrowite na dzień 31.12.2022 r. wynosić będzie 13.717.320 zł (wartość nominalna). Kwota ta obejmuje zobowiązania z tytułu zaciągniętych do 2021 roku kredytów i pożyczek oraz opiniowany i planowany do zaciągnięcia w 2022 roku kredytu w wysokości 5.600.000 zł, a także planowane spłaty raty kredytów i pożyczek w wysokości 1.204.834,84 zł.

Na podstawie załączonych do wniosku materiałów oraz 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 (przy uwzględnieniu zobowiązań zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia) kształtować się będzie w latach 2022 – 2040 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 średnia arytmetyczną z poprzednich lat) (poz.8.3 WPF) – w %
2022	6,59	13,37
2023	8,25	11,21
2024	9,46	12,95
2025	8,70	14,17
2026	8,17	10,99
2027	7,96	12,19
2028	7,14	13,80
2029	8,04	16,26
2030	7,12	19,06
2031	4,09	17,02
2032	3,88	15,84
2033	3,67	15,81
2034	3,41	15,20
2035	2,75	14,78
2036	2,56	14,35
2037	2,39	14,43
2038	2,23	14,66
2039	2,05	14,67
2040	1,90	14,71

Z powyższego wynika, że w latach 2022-2040 poziom spłat zobowiązań Gminy Ostrowite wyrażony przez wskaźniki procentowe liczone od łącznej kwoty przypadających do spłat w roku budżetowym rat kredytów i pożyczek wraz należnymi odsetkami w stosunku do prognozowanych dochodów nie przekroczy wskaźnika dopuszczalnego, tzn. kształtować się będą poniżej dopuszczalnego limitu wyliczonego w oparciu o przepis 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, Skład Orzekający uznał, że jego zaciągnięcie nie zagrazi realizacji zadań publicznych przez Gminę Ostrowite w roku 2022 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Ostrowite na 2022 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ostrowite na lata 2022-2040 (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.