

UCHWAŁA Nr SO-5/0950/98/2022

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 22 września 2022 roku

w sprawie wydania na wniosek kredytobiorcy opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego.

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: Zofia Ligocka

Członkowie: Renata Konowalek

Aleksandra Marszałek

działając na podstawie art. 13 pkt 4 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tj. Dz. U. z 2022 r. poz. 1668) w związku z art. 266 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 z późn. zm.), po rozpoznaniu przedłożonego w formie elektronicznej w dniu 14 września 2022 roku przez Wójta Gminy Wierzbinek wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Wierzbinek** kredytu długoterminowego w wysokości **2.500.000 zł** wyraża

opinię pozytywną

U z a s a d n i e

Pismem z dnia 14 września 2022 roku, Wójt Gminy Wierzbinek wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości **2.500.000 zł** z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu na realizację zadań inwestycyjnych oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

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

W uchwale budżetowej na 2022 rok, zmienionej uchwałą Nr XXXIV/341/22 z dnia 31 sierpnia 2022 roku Rada Gminy Wierzbinek zaplanowała dochody budżetu w wysokości 47.561.550,42 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 58.446.557,83 zł, w tym wydatki inwestycyjne w kwocie 20.805.829,75 zł.

Deficyt budżetu wynosi 10.885.007,41 zł. W budżecie zaplanowane zostały przychody w wysokości 12.884.007,41 zł (w tym przychody z zaciąganych pożyczek i kredytów na rynku krajowym /§ 952/ w wysokości 2.500.000 zł, przychody z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych /§ 950/ w wysokości 6.590.503,80 zł oraz 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 3.793.503,61 zł), a także rozchody w wysokości 1.999.000 zł z tytułu spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów /§ 992/.

W dniu 31 sierpnia 2022 roku Rada Gminy Wierzbinek podjęła uchwałę Nr XXXIV/339/22 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 2.500.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu na realizację zadań inwestycyjnych oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów. Z treści dokumentów załączonych do wniosku wynika, że spłata rat kapitałowych kredytu nastąpi w latach 2023-2030, a spłata odsetek nastąpi w latach 2022-2030.

Z dokumentów będących w posiadaniu Izby oraz danych zawartych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Wierzbinek na lata 2022-2030 wynika, iż zadłużenie Gminy Wierzbinek na dzień 31.12.2021 r. wynosi 7.649.000 zł i w całości obejmuje zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Po zaciągnięciu w 2022 roku opiniowanego kredytu w wysokości 2.500.000 zł, a także po dokonaniu planowanych spłat rat kredytów i pożyczek w wysokości 1.999.000 zł, dług Gminy na dzień 31.12.2022 r. wyniesie zł 8.150.000 zł (wartość nominalna).

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wierzbinek na lata 2022-2030, Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (przy uwzględnieniu zobowiązań zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia) kształtować się będzie następująco:

Rok	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) [w %]	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) [w %]
2022	15,38	8,95
2023	13,34	8,40
2024	12,86	9,23
2025	12,68	9,08
2026	9,78	8,56
2027	10,88	5,20
2028	11,29	4,89
2029	11,85	3,26
2030	13,12	2,92

Z powyższego wynika, że w latach 2022-2030 poziom spłat zobowiązań Gminy Wierzbinek 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 dla 2022 roku wyłączeń ze spłat zobowiązań na podstawie przepisów art. 243 ust. 3a ustawy z dnia 27

sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, zaciągniętych w związku z umową zawartą na realizację projektów lub zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych (umowa Nr 00034-6921-UM1500087/13 z dnia 9 września 2013 r.)

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2022-2030) 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.

Na tej podstawie Skład Orzekający ocenił, iż Gmina Wierzbinek ma możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego w wysokości 2.500.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu na realizację zadań inwestycyjnych oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

Biorąc pod uwagę wszystkie okoliczności Skład Orzekający orzekł jak w uchwale.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/ Zofia Ligocka

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