



Uchwała Nr SO-6/0950/83/2022

z dnia 09 sierpnia 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 8/2022 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 1 kwietnia 2022 roku ze zm., w osobach:

Przewodnicząca: Renata Konowatek

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 2022 r. poz. 1668), 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 18 lipca 2022 roku przez Wójta Gminy Łądek wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Łądek kredytu długoterminowego w wysokości 1.942.965,58 zł wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 15 lipca 2022 roku Wójt Gminy Łądek wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 1.942.965,58 zł na finansowanie zadania pn. : „Przebudowa drogi gminnej Jaroszyn-Dziedzice”.

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 LV/365/2022 z dnia 13 lipca 2022 roku, Rada Gminy Łądek zaplanowała dochody budżetu w wysokości 31.335.296,99 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 41.842.200,08 zł, w tym wydatki majątkowe w kwocie 15.191.637,61 zł (z tego wydatki na realizację zadania pn. „Przebudowa drogi gminnej Jaroszyn-Dziedzice” w kwocie 4.412.019,64 zł). Planowany deficyt budżetu wynosi 10.506.903,09 zł. Jako źródła sfinansowania deficytu wskazano: przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonych w odrębnych ustawach; przychody z tytułu kredytów bankowych, przychody z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych oraz przychody jst wynikającymi z rozliczeń środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków.

W budżecie zaplanowane zostały przychody w wysokości łącznej 11.244.998,45, w tym przychody z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów na rynku krajowym /§952/ w wysokości 8.020.873,68 zł, a także rozchody budżetu na spłaty kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach ubiegłych w wysokości 738.095,36 zł.

W dniu 13 lipca 2022 roku Rada Gminy Łądek podjęła uchwałę Nr LV/361/2022 w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego do kwoty 1.942.965,58 zł na dofinansowanie zadania pn. „Przebudowa drogi gminnej Jaroszyn-Dziedzice” splanowanego w latach 2024-2039.

Z dokumentów będących w posiadaniu Izby (sprawozdanie o stanie zobowiązań Rb-Z na koniec IV kwartału 2021), danych zawartych w uchwale budżetowej na 2022 rok ze zmianami oraz danych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Łądek na lata 2022-2040 ze zmianami (uchwała Nr LV/366/2022 z dnia 13 lipca 2022 rok) wynika, iż zadłużenie Gminy Łądek z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień 31.12.2021 r. wynosi 3.524.711,35 zł. Po zaciągnięciu w 2022 roku opiniowanych wcześniej kredytów, tj. drugiej transzy kredytu w wysokości 3.262.115,07 zł (Sala gimnastyczna Ratyń), kredytu w kwocie 2.035.793,03 zł (wodociągi i kanalizacja Ratyń, Wola Koszucka, Łądek), planowanych do zaciągnięcia w roku 2022 kredytów i pożyczek w kwocie 530.000 zł (zgodnie z podjętymi uchwałami o zaciągnięciu zobowiązań 370.000 zł + 160.000 zł) oraz aktualnie opiniowanych w kwocie 250.000 zł i 1.942.965,58 zł i po dokonaniu planowanych spłat rat kredytów i pożyczek w wysokości 738.095,36 zł, zadłużenie Gminy Łądek z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31.12.2022 r. wyniesie 10.807.489,67 zł (wartość nominalna).

Na podstawie załączonych do wniosku materiałów oraz uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łądek na lata 2022-2040, 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 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	3,00	9,55
2023	1,09	9,17
2024	1,60	8,30
2025	3,53	7,59
2026	3,34	6,19
2027	3,22	6,00
2028	3,17	5,88
2029	3,01	5,59
2030	3,07	6,22
2031	3,14	6,44
2032	3,17	6,64
2033	3,10	6,89

2034	2,77	7,09
2035	2,79	7,15
2036	2,08	7,22
2037	0,91	7,33
2038	0,81	7,27
2039	0,88	7,05

Stosownie do przepisu art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500, z późn. zm.) Wójt Gminy Łądek Zarządzeniem Nr 86/2021 z dnia 22 grudnia 2021 roku dokonał wyboru długości okresu siedmiu lat stosowanego w latach 2022-2025 do wyliczenia relacji o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Z powyższego wynika, że w latach 2022-2039 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 Ratyńiu” 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 (2022-2039) 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.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanego kredytu na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jego zaciągnięcie nie zagrazi realizacji zadań publicznych przez Gminę Łądek w roku 2022 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Łądek na 2022 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łądek 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.