

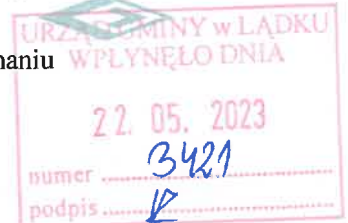
SG puto

Elektronicznie podpisany przez:  
Renata Konowalek; RIO  
dnia 22 maja 2023 r.

## Uchwała Nr SO-6/0950/50/2023

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu  
z dnia 22 maja 2023 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu



Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, wyznaczony zarządzeniem Nr 6/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 1 lutego 2023 r. ze zm., w osobach:

Przewodnicząca: Renata Konowalek,

Członkowie: Zofia Ligocka,

Anna Krzywińska,

działając na podstawie przepisów art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1668, z późn. zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1634, z późn. zm.), po rozpoznaniu przedłożonego wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Łądek kredytu w wysokości 185.000,00 zł wyraża

*opinię pozytywną.*

### Uzasadnienie

Wójt Gminy Łądek, pismami z dnia 12 maja 2023r. (doręczonymi tut. Izbie w dniu 12 maja 2023r.), wystąpił z wnioskami o wydanie opinii o możliwości spłaty:

- kredytu długoterminowego w wysokości 474.000,00 zł z przeznaczeniem na dofinansowanie zadania pn. „Przebudowa drogi nr 430030 na działce nr 190/3, obręb Łądek”;
- kredytu długoterminowego w wysokości 185.000,00 zł z przeznaczeniem na dofinansowanie zadania pn. „Przebudowa drogi gminnej w miejscowości Wola Koszucka, gmina Łądek”.

Analizując zdolność Gminy do wywiązania się z zobowiązań Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W budżecie Gminy Łądek na 2023 rok, po zmianach dokonanych uchwałą Nr LXXI/450/2023 Rady Gminy Łądek z dnia 10 maja 2023 r. zaplanowane zostały dochody w wysokości 51.211.784,28 zł i wydatki w wysokości 50.252.210,38 zł (w tym wydatki majątkowe w kwocie 17.699.629,71 zł. Nadwyżka budżetu wynosi 959.573,90 zł (zostanie przeznaczona na spłatę zaciągniętych kredytów i pożyczek). Ponadto w budżecie zaplanowano przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 659.000,00 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 w kwocie 93.387,74 zł, a rozchody zaplanowano w kwocie 1.711.961,64 zł, z przeznaczeniem na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów.

Rada Gminy Łądek w dniu 10 maja 2023 r., podjęła uchwałę Nr LXXI/449/2023, którą postanowiła o zaciągnięciu kredytu bankowego w wysokości 185.000,00 zł, z przeznaczeniem na dofinansowanie zadania pn. „Przebudowa drogi gminnej w miejscowości Wola Koszucka, gmina

Lądek”. W budżecie na rok 2023 na ww. zadanie zaplanowano wydatki majątkowe w wysokości 3.185.000,00 zł (dz. 600 rozdz. 60016 §6050 – 185.000,00 zł, §6370 – 3.000.000,00 zł).

Z dokumentów będących w posiadaniu Izby (sprawozdanie o stanie zobowiązań Rb-Z na koniec IV kwartału 2022) wynika, iż zadłużenie Gminy Lądek z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień 31.12.2022 r. wynosi 9.195.689,67 zł. Po zaciągnięciu w 2023 roku opiniowanego kredytu w kwocie 185.000,00 zł oraz planowanego kredytu w kwocie 474.000,00 zł i po dokonaniu planowanych spłat rat kredytów i pożyczek w wysokości 1.711.961,64 zł, zadłużenie Gminy Lądek z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31.12.2023 r. wyniesie 8.142.728,03 zł (wartość nominalna).

Na podstawie wieloletniej prognozy finansowej oraz danych zawartych w sprawozdaniach z wykonania budżetu za 2022 rok Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych 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 zał. Nr 1 WPF	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 zał. Nr 1 WPF
2023	1,58	10,19
2024	2,68	8,86
2025	4,15	8,41
2026	3,78	7,32
2027	3,55	7,19
2028	3,37	7,12
2029	3,09	6,86
2030	3,03	6,35
2031	2,93	6,94
2032	2,95	6,84
2033	2,59	6,98
2034	2,65	7,04
2035	2,50	7,04
2036	2,10	7,03
2037	0,91	7,13
2038	0,84	7,08
2039	0,88	6,89
2040	0,00	6,78

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 Lądek 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 2023-2040 poziom spłat zobowiązań Gminy Lądek 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 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 (2023-2040) 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 wzrośnie 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 zagrozi realizacji zadań publicznych przez Gminę Łądek w roku 2023 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Łądek na 2023 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łądek na lata 2023-2040 (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 uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby  
Obrachunkowej w Poznaniu w terminie 14 dni od daty doręczenia uchwały.*