

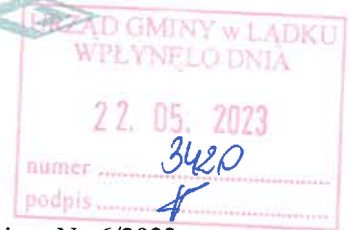
SO
22

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

Uchwała Nr SO-6/0950/49/2023

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 (tj. 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 (tj. 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 474.000,00 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/448/2023, którą postanowiła o zaciągnięciu kredytu bankowego w wysokości 474.000,00 zł, z przeznaczeniem na dofinansowanie zadania pn. „Przebudowa drogi nr 430030 na działce nr 190/3, obręb

Lądek”. W budżecie na rok 2023 na ww. zadanie zaplanowano wydatki majątkowe w wysokości 7.474.000,00 zł (dz. 600 rozdz. 60016 §6050- 474.000,00 zł, §6370- 7.000.000,00 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 474.000,00 zł oraz planowanego kredytu w kwocie 185.000,00 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.*