

UCHWAŁA Nr SO-5/0950/134/2021

z dnia 8 października 2021 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 16/2021 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 1 kwietnia 2021 roku ze zm., w osobach:

Przewodnicząca: Zofia Ligocka
Członkowie: Renata Konowalek
Aleksandra Marszałek

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2019 r. poz. 2137), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 305, z późn. zm.), po rozpoznaniu przedłożonego w formie elektronicznej w dniu 10 września 2021 roku przez Wójta Gminy Wierzbinek wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Wierzbinek** kredytu długoterminowego w wysokości **2.000.000 zł** wyraża

opinię pozytywną

U z a s a d n i e

Pismem z dnia 6 września 2021 roku (przekazanym elektronicznie w dniu 10 września 2021 r.), Wójt Gminy Wierzbinek wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości **2.000.000 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 2021 rok, zmienionej uchwałą Nr XXII/240/21 z dnia 16 września 2021 roku Rada Gminy Wierzbinek zaplanowała dochody budżetu w wysokości 42.920.848,46 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 48.920.848,46 zł, w tym wydatki inwestycyjne w łącznej kwocie 13.320.379 zł.

Deficyt budżetu wynosi 6.000.000 zł. W budżecie zaplanowane zostały przychody w wysokości 7.799.000 zł (w tym przychody z zaciąganych pożyczek i kredytów na rynku krajowym /§ 952/ w wysokości 2.000.000 zł, przychody z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych /§ 950/ w wysokości 1.465.919,96 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 4.333.080,40 zł), a także rozchody w wysokości 1.799.000 zł z tytułu spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów /§ 992/.

W dniu 10 sierpnia 2021 roku Rada Gminy Wierzbinek podjęła uchwałę Nr XXI/233/21 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 2.000.000 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 2022-2028, a spłata odsetek nastąpi w latach 2021-2028.

Z dokumentów będących w posiadaniu Izby oraz danych zawartych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Wierzbinek na lata 2021-2028 wynika, iż zadłużenie Gminy Wierzbinek na dzień 31.12.2020 r. wynosi 7.448.000 zł i w całości obejmuje zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Po zaciągnięciu w 2021 roku opiniowanego kredytu w wysokości 2.000.000 zł, a także po dokonaniu planowanych spłat rat kredytów i pożyczek w wysokości 1.799.000 zł, dług Gminy na dzień 31.12.2021 r. wyniesie zł 7.649.000 zł (wartość nominalna).

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wierzbinek na lata 2021-2028, 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 %]
2021	15,28	7,82
2022	13,27	8,98
2023	13,48	6,78
2024	12,09	6,42
2025	12,49	2,99
2026	9,61	2,90
2027	9,75	0,83
2028	9,31	0,80

Z powyższego wynika, że w latach 2021-2028 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 wyłączeń ze spłat zobowiązań dokonanych na podstawie przepisów art. 243 ust. 3 i 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 - Nr 00034-6921-UM1500087/13 z dnia 9 września 2013 r.

Skład Orzekający zauważył, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2021-2028) 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.

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.