

Uchwała Nr SO-11/0950/68/2021
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 25 czerwca 2021 roku

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

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 16/2021 ze zmianami Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 01 kwietnia 2021 r. w osobach:

Przewodnicząca: Beata Rodewald-Łaszkowska
Członkowie: Danuta Szczepańska
Małgorzata Okrent

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. 2021 r. poz. 305), po rozpoznaniu przesłanego wniosku Wójta Gminy Wijewo w dniu 14 czerwca 2021 r. w systemie e-nadzór o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie **559.000,00 zł** wyraża:

opinię pozytywną
o możliwości spłaty kredytu.

UZASADNIENIE

Analizując uchwałę budżetową Gminy Wijewo na 2021 r., uchwałę w sprawie zaciągnięcia pożyczki oraz sprawozdanie o stanie zobowiązań Jednostki Skład Orzekający stwierdza co następuje:
W uchwale budżetowej na 2021 r. (według stanu na dzień złożenia wniosku) ustalone zostały:

- dochody w kwocie 26.682.819,95 zł,
- wydatki w kwocie 29.160.829,39 zł.

Deficyt budżetu w kwocie 2.478.009,44 zł ma zostać sfinansowany przychodami z tytułu: pożyczek/kredytów; 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; wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków; wolnych środków.

Przychody budżetu zaplanowano w wysokości 4.087.009,44 zł, w tym z tytułu: pożyczek i kredytów zaciągniętych na rynku krajowym - 3.141.391,00 zł; pożyczek i kredytów oraz wyemitowanych papierów wartościowych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań - 559.000,00 zł; 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 - 148.227,47 zł; wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków - 45.597,87 zł; wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych - 192.793,10 zł. Rozchody zaplanowano w kwocie

1.609.000,00 zł, w tym z tytułu: spłat kredytów/pożyczek - 1.050.000 zł, wcześniejszej spłaty istniejącego długu jednostek samorządu terytorialnego - 559.000,00 zł.

O zaciągnięciu kredytu w kwocie 559.000,00 zł z przeznaczeniem na spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętego kredytu Rada Gminy Wijewo zdecydowała uchwałą Nr XXVI/201/2021 z dnia 29 kwietnia 2021 r.

Łączna kwota kredytów i pożyczek wynikająca z uchwał o ich zaciągnięciu wynosi 3.700.391,00 zł.

Według sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji za okres od początku roku do dnia 31 grudnia 2020 r. Jednostka posiadała zobowiązania w kwocie 8.706.000,00 zł. Zgodnie z uchwaloną Wieloletnią Prognozą Finansową przewidywana na koniec 2021 roku kwota długu – po uwzględnieniu planowanych przychodów i rozchodów - wyniesie 10.797.391,00 zł, co stanowi 40,47 % planowanych dochodów ogółem.

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wijewo, 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) w latach spłaty pożyczki (2021-2031) 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) (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 wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) (w %)
2021	12,25	20,86
2022	4,70	14,31
2023	4,47	13,41
2024	6,97	10,37
2025	7,89	10,18
2026	7,76	10,84
2027	7,42	11,24
2028	6,41	10,46
2029	5,41	11,24
2030	5,14	11,74
2031	4,89	12,16

Spłata kredytu wg przedstawionej przez Jednostkę symulacji ma nastąpić w latach 2028-2031, a wydatki na jego obsługę będą ponoszone od roku 2021.

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2021-2031 spłata zobowiązań Gminy nie powinna przekroczyć relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy z 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, pod warunkiem spłaty opiniowanego kredytu we wskazanym przez Jednostkę okresie oraz realizacji budżetów w latach przyszłych na przewidywanym poziomie. Jednocześnie Skład Orzekający wskazuje na konieczność stałego monitorowania wysokości

realizowanych dochodów budżetowych po to, aby w sytuacji nieosiągnięcia ich na zakładanym poziomie, przy wzroście zadłużenia Gminy, zweryfikowane zostały przyszłe potrzeby pożyczkowe/kredytowe Jednostki, a wysokość i terminy spłat zaciągniętych zobowiązań dostosowano do wymogów art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Biorąc pod uwagę całokształt dokonanych ustaleń i analiz Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Wijewo ma możliwość spłaty wnioskowanego kredytu w sytuacji spełnienia wyżej określonych wymogów.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Beata Rodewald-Łaszkowska

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

Nazwa jednostki

Wartość opiniowanej pożyczki/kredytu/obligacji/inniej umowy zaliczanej do tytułów dłużnych

Przewidywany okres spłaty

Rodzaj zobowiązania (kredyty/pożyczka/obligacja/inną umowa zaliczana do tytułów dłużnych)

Gmina Włajewo

559.000,00 zł

4 lata

kredyt

Opiniowana pożyczka/kredyt/ obligacja/inną umowa zaliczana do tytułów dłużnych															Pozostałe zaciągnięte zobowiązania (oraz zaopiniowane przez Skład Orzekający Lbby)									
Rok	Wartość nominalna	Odstęki	Razem (1+2)	wielkość spłaty kredytów i pożyczek		wielkość wykupu wymiotowanych obligacji		wielkość udzielonych pożyczek i gwarancji		inne umowy zaliczane do kategorii kredytów i pożyczek zaciągnięte po 01.01.2019 r.		Razem pozostałe zobowiązania		Ogółem		w tym w zw. z umową zaw. na realizację programu, projektu lub zadania fin. z udz. śr., o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ufp z 27.08.2009r. 1)	Zobowiązania związku współtworzonego o przez jednostkę samorządu terytorialnego (art. 244 ufp)	w tym w zw. z umową zaw. na realizację programu, projektu lub zadania fin. z udz. śr., o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ufp z 27.08.2009r.						
				Wartość nominalna	Odstęki	Wartość nominalna	Odstęki	Wartość nominalna	Odstęki	Wartość nominalna	Odstęki	Wartość nominalna (4+6+8+10)	Odstęki (5+7+9+11)	Wartość nominalna (1+12)	Odstęki (2+13)									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	15	16	17	18	19						
2021	0,00	4 780,00	4 780,00	1 609 000,00	220 200,00							1 609 000,00	220 200,00	1 609 000,00	224 980,00									
2022	0,00	9 560,00	9 560,00	470 720,00	228 580,00							470 720,00	228 580,00	470 720,00	238 140,00									
2023	0,00	9 560,00	9 560,00	465 000,00	219 151,00							465 000,00	219 151,00	465 000,00	228 711,00									
2024	0,00	9 560,00	9 560,00	915 000,00	206 206,00							915 000,00	206 206,00	915 000,00	215 766,00									
2025	0,00	9 560,00	9 560,00	1 130 000,00	183 550,00							1 130 000,00	183 550,00	1 130 000,00	193 110,00									
2026	0,00	9 560,00	9 560,00	1 177 900,00	153 699,00							1 177 900,00	153 699,00	1 177 900,00	163 259,00									
2027	0,00	9 560,00	9 560,00	1 192 100,00	120 946,00							1 192 100,00	120 946,00	1 192 100,00	130 506,00									
2028	139 750,00	8 300,00	148 050,00	866 280,00	91 521,00							866 280,00	91 521,00	1 066 030,00	99 821,00									
2029	139 750,00	6 700,00	146 450,00	735 000,00	69 290,00							735 000,00	69 290,00	874 750,00	75 990,00									
2030	139 750,00	5 100,00	144 850,00	735 000,00	50 770,00							735 000,00	50 770,00	874 750,00	55 870,00									
2031	139 750,00	2 600,00	142 350,00	735 000,00	32 252,00							735 000,00	32 252,00	874 750,00	34 852,00									
2032			0,00	200 000,00	19 992,00							200 000,00	19 992,00	200 000,00	19 992,00									
2033				200 000,00	13 992,00							200 000,00	13 992,00	200 000,00	13 992,00									
2034				200 000,00	7 992,00							200 000,00	7 992,00	200 000,00	7 992,00									
2035			0,00	166 391,00	2 496,00							166 391,00	2 496,00	200 000,00	7 992,00									
RAZEM:	559 000,00	84 840,00	643 840,00	10 797 391,00	1 620 637,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 797 391,00	1 620 637,00	11 356 391,00	1 705 477,00	0,00	0,00	0,00						

1) W przypadku wyprzedzenia kol. 17 należy wypełnić dane uzupełniające dotyczące przedmiotowych wartości i

1) W przypadku wypełnienia kol. 17 należy wypełnić dane uzupełniające dotyczące przysługujących wyłączeń na podstawie art. 243 ust. 3-3a ufp

Łączna kwota wyłączeń na podstawie:

art. 243 ust. 3 ufp
art. 243 ust. 3a ufp

Umowy zawarte z Inspekcją Zarządzającą/Posredującą:

Data	Numer	Zadanie	Kwota dofinansowania z UE	% dofinans.

Data

14-06-2021

Podpis wnioskodawcy

mgr inż. Wiesław Dziwiałowski

Spół. Główna