

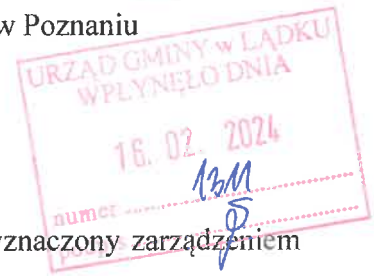
SG
RW

Uchwała Nr SO-6/0950/7/2024

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 15 lutego 2024 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu



Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, wyznaczony zarządzeniem Nr 16/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 4 września 2023 r., w osobach:

Przewodnicząca: Renata Konowalek

Członkowie: Zofia Ligocka

Anna Krzymińska

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 2023 r. poz. 1325) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 późn. zm.), po rozpoznaniu przedłożonego wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Łądek kredytu w wysokości 4.195.693,63 zł wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Łądek, pismami z dnia 26 stycznia 2024r. (doręczonymi tut. Izbie w dniu 26 stycznia 2024r.), wystąpił z wnioskami o wydanie opinii o możliwości spłaty:

- kredytu długoterminowego w wysokości 4.195.693,63 zł z przeznaczeniem na dofinansowanie zadania pn. „Uporządkowanie gospodarki wodno–ściekowej na terenie gminy Łądek”;
- kredytu długoterminowego w wysokości 123.950,00 zł z przeznaczeniem na dofinansowanie zadania pn. „Poprawa infrastruktury drogowej na terenie gminy Łądek – etap II”;
- kredytu długoterminowego w wysokości 733.000,00 zł z przeznaczeniem na dofinansowanie zadania pn. „Poprawa efektywności energetycznej w budynkach użyteczności publicznej na terenie gminy Łądek – etap II”.

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

W budżecie Gminy Łądek na 2024 rok, po zmianach dokonanych uchwałą Nr LXXXI/533/2024 Rady Gminy Łądek z dnia 31 stycznia 2024 r. oraz zarządzeniem Nr 10/2024 Wójta Gminy z dnia 31 stycznia 2024r., zaplanowane zostały dochody w wysokości 45.399.793,37 zł i wydatki w wysokości 50.748.061,93 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 5.348.268,56 zł. W postanowieniu uchwały budżetowej, jako źródła sfinansowania deficytu wskazano: przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związany ze szczególnymi zasadami

wykonywania budżetu określonymi 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 (Dz. U. 2023 r. poz. 1270 z zm.).

W budżecie zaplanowano przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 5.052.643,63 zł, 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 169.576,09 zł oraz przychody z tytułu wolnych środków, o których mowa w art.217 ust.2 pkt 6 ustawy w kwocie 841.320,00 zł, a także zaplanowano rozchody budżetu w kwocie 715.271,16 zł (rozchody z tytułu spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów).

Rada Gminy Łądek w dniu 27 grudnia 2023 r., podjęła uchwałę Nr LXXIX/525/2023, którą postanowiła o zaciągnięciu kredytu bankowego w wysokości 4.195.693,63 zł, z przeznaczeniem na dofinansowanie zadania inwestycyjnego pn. „Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej na terenie Gminy Łądek”. W budżecie na rok 2024 na ww. zadanie zaplanowano wydatki majątkowe w wysokości 4.195.693,63 zł (dz. 010 rozdz. 01043 §6057 – 3.422.580,00 zł i §6059 – 773.113,63 zł).

Z dokumentów będących w posiadaniu Izby wynika, iż po zaciągnięciu w 2024 roku opiniowanego kredytu w kwocie 4.195.693,63 zł oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów w kwotach: 123.950,00 zł i 733.000,00 zł oraz po dokonaniu planowanych spłat rat kredytów i pożyczek w wysokości 715.271,16 zł, zadłużenie Gminy Łądek z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31.12.2024 r. wyniesie 12.480.100,50 zł (wartość nominalna).

Na podstawie wieloletniej prognozy finansowej (po zmianach wprowadzonych uchwałą Rady Gminy Nr LXXXI/534/2024 z dnia 31.01.2024r. w sprawie zmiany WPF Gminy Łądek na lata 2024-2040) 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 plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) (poz. 8.3 WPF) – w %
2024	2,82	8,92
2025	3,59	8,54
2026	4,25	7,37
2027	4,09	7,35
2028	3,98	7,37
2029	3,67	7,21
2030	3,55	6,74
2031	3,22	7,36
2032	3,22	7,43
2033	3,00	7,51
2034	2,75	7,55
2035	2,68	7,50
2036	1,29	7,44

2037	1,64	7,50
2038	1,33	7,53
2039	0,96	7,29
2040	0,00	7,07

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 2024-2040 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:

- „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),
- „Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej na terenie gminy Łądek” (umowa nr 00138-65150-UM1510312/22 z dnia 12.12.2022r.).

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w całym okresie prognozowana spłata zobowiązań Gminy Łądek kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego indywidualnego limitu, tj. nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy z 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Wskazane wielkości relacji ustalone zostały w oparciu o dane wynikające z uchwalonej wieloletniej prognozy finansowej Jednostki, przy założeniu pełnej realizacji dochodów, w tym dochodów bieżących i ze sprzedaży majątku, utrzymania planowanego poziomu wydatków, w tym wydatków bieżących oraz osiągnięcia zakładanej nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

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 2024 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Łądek na 2024 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łądek na lata 2024-2040 (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.

W ocenie Składu Orzekającego w celu zachowania przez Gminę obowiązującego wskaźnika z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, konieczne jest ciągle monitorowanie relacji wynikających z prognozy i ewentualne wprowadzanie takich zmian planowanych wielkości, aby zachowane zostały ograniczenia zadłużenia Gminy określone prawem.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający orzekł jak w sentencji

*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.

