

Uchwała Nr SO-9/0950/87/2022

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

dnia 29 sierpnia 2022 roku

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

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 8/2022 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 1 kwietnia 2022 r. ze zmianami w osobach:

Przewodniczący: Zdzisław Drost

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 2022 r., poz. 1668) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2022 r., poz. 1634 ze zmianami) w odniesieniu do wniosku **Wójta Gminy Włoszakowice** z dnia 18 sierpnia 2022 r. w sprawie wydania opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości **4.400.000,00 zł** z przeznaczeniem na pokrycie deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań

wyraża opinię **pozytywną** o możliwości spłaty tego kredytu.

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Włoszakowice pismem z dnia 18 sierpnia 2022 r. wystąpił do tut. Izby z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 4.400.000,00 zł na pokrycie deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Analizując zdolność Gminy do wywiązania się ze zobowiązań wynikających z planowanych do zaciągnięcia pożyczek i kredytów Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W budżecie Gminy na 2022 r. (według stanu na dzień złożenia wniosku) ustalone zostały dochody w kwocie 53.609.320,49 zł natomiast wydatki w kwocie 62.157.077,81 zł. Deficyt budżetu w kwocie 8.547.757,32 zł zostanie sfinansowany przychodami 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, wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy oraz przychodami z zaciągniętych kredytów.

W budżecie zaplanowane zostały także przychody w wysokości 11.897.757,32 zł, w tym przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 4.400.000,00 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 1.528.474,78 zł i wolne środki w kwocie 5.969.282,54 zł. Rozchody budżetu w wysokości 3.350.000,00 zł przeznaczono na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów.

W/w wielkości budżetowe zostały również przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej.

W Uchwale Nr XLIII/328/2022 z dnia 10 sierpnia 2022 r. w sprawie zmiany budżetu na 2022 rok Rada Gminy postanowiła w § 7 o upoważnieniu Wójta „do zaciągania kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 ustawy o finansach publicznych do wysokości 4.400.000,00 zł” (Rada Gminy nie podjęła odrębnej uchwały o zaciągnięciu kredytu). Ponadto postanowieniem § 6 Rada ustaliła „limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie przejściowego deficytu budżetu Gminy w kwocie 1.000.000,00 zł oraz na pokrycie deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych z tytułu kredytów i pożyczek na rynku krajowym w kwocie 4.400.000,00 zł”. Z załączonego harmonogramu spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu wynika, że wnioskowany kredyt wraz z odsetkami spłacany będzie w latach 2022 - 2026.

Na podstawie sprawozdań Rb-Z o stanie zobowiązań oraz informacji zawartej we wniosku zadłużenie Jednostki z tytułu pożyczek i kredytów na koniec 2021 r. wyniosło 10.957.931,29 zł. Uwzględniając planowane do zaciągnięcia w 2022 r. kredyty i pożyczki długoterminowe oraz planowane spłaty zobowiązań szacowany dług na koniec 2022 r. wyniesie 12.007.931,29 zł. Kwota ta stanowić będzie 22,40 % planowanych dochodów budżetu w 2022 roku.

W budżecie 2022 r. zaplanowano rozchody w wysokości 3.350.000,00 zł (z tytułu spłaty rat zaciągniętych kredytów i pożyczek) oraz wydatki na sfinansowanie odsetek od zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań zwrotnych w wysokości 402.388,00 zł. Spłata rat kapitałowych wraz z odsetkami w 2022 r. wyniesie 9,29 % planowanych dochodów, przy dopuszczalnym wskaźniku na poziomie 18,81 %.

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Włoszakowice, Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych (przy uwzględnieniu zobowiązań już zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia) w latach spłaty kredytu, 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%]
2022	9,29	18,81
2023	10,43	17,45
2024	10,22	17,15
2025	8,37	17,06
2026	7,47	15,05

Odnosząc się do wymogów dotyczących spłaty zobowiązań jednostki wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych wskazać należy, że powinny zostać zachowane relacje, o których mowa w tym przepisie (w przypadku realizacji budżetów w latach 2022 - 2026 na poziomie przewidywanym w przedłożonej przez Jednostkę symulacji oraz wykazanych w wieloletniej prognozie finansowej).

Uwzględniając zachowanie wymogów powyższych uregulowań prawnych na tle planowanych wielkości budżetowych, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej orzekł jak w sentencji.

**Przewodniczący
Składu Orzekającego**

Zdzisław Drost

Pouczenie: Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w terminie 14 dni od daty otrzymania niniejszej uchwały.