Elektronicznie podpisany przez:
MAŁGORZATA ŁUCZAK; RIO POZNAŃ
dnia 9 sierpnia 2022 r.

Uchwała Nr SO – 2/0950/79/2022

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 8 sierpnia 2022 roku

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego

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 zm. w składzie:

Przewodnicząca: Małgorzata Łuczak
Członkowie: Agnieszka Ząbczyńska
Michał Suchanek

działając na podstawie przepisów 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, z pożn. zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r., poz. 1634 z późn. zm.) po rozpoznaniu wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości do 627.000,00 zł przez Gminę Koźminek wyraża:

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Pismem Nr RF 3022.4.2022 z dnia 5 sierpnia 2022 r. przesłanym tutejszej Izbie w dniu 5 sierpnia 2022 r., Burmistrz Gminy Koźminek zwróciła się z wnioskiem o wydanie opinii dotyczącej spłaty zaplanowanego w budżecie na 2022 r. oraz w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Koźminek na lata 2022-2032 kredytu w wysokości nie przekraczającej kwoty 627.000,00 zł.

Analizując zdolność Gminy do wywiązania się ze zobowiązań wynikających z planowanego do zaciągnięcia kredytu, Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W budżecie Gminy na 2022 rok uchwalonym uchwałą Nr XLVIII/298/2021 z dnia 29 grudnia 2021 roku, wg stanu na dzień 26 lipca 2022 r. ustalone zostały dochody w kwocie 36.440.558,87 zł oraz wydatki w kwocie 42.587.719,31 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 6.147.160,44 zł i zgodnie z § 3 uchwały budżetowej zostanie sfinansowany przychodami z tytułu planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek w wysokości 66.602,00 zł, przychodami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w wysokości 4.265.034,32 zł oraz przychodami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych w wysokości 1.815.524,12 zł.

W budżecie zaplanowano przychody w kwocie ogółem 7.474.899,56 zł, z tego z tytułu:

- 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 1.815.524,12 zł,
- zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 66.602,00 zł,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 4.965.773,44 zł,
- zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 627.000,00 zł.

Zaplanowane w budżecie rozchody w kwocie ogółem 1.327.739,12 zł zostały przeznaczone na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów w kwocie 1.311.739,12 zł oraz udzielone pożyczki i kredyty w kwocie 16.000,00 zł.

Rada Gminy postanowiła w § 9 uchwały budżetowej upoważnić Burmistrza Gminy do zaciągania kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 1- 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych do wysokości 1.627.000,00 zł.

Ze sprawozdania Rb -Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń na dzień 31 grudnia 2021 r. wnika, że zobowiązania Gminy Koźminek wynosiły 7.474.043,52 zł. Są to zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Po zaciągnięciu planowanych w budżecie przychodów z tytułu pożyczek i kredytów w łącznej wysokości 693.602,00 zł oraz po dokonaniu spłat rat kredytów i pożyczek w wysokości 1.311.739,12 zł, dług Gminy Kominek na dzień 31.12.2022 r. wyniesie 6.855.906,40 zł. W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy wykazano kwotę długu (wiersz 6) na koniec 2022 r. w kwocie 6.855.906,40 zł.

Z analizy posiadanych przez tutejszą Izbę dokumentów, w tym Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koźminek na lata 2022-2032 po zmianach dokonanych uchwałą Nr LIV/341/2022 Rady Miejskiej Gminy Koźminek z dnia 05 lipca 2022 r., oraz danych zawartych w sprawozdaniach z wykonania budżetu za 2021 r. Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2022-2028 kształtować się będzie następująco:

Rok	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych (po uwzględnieniu związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) - poz. 8.1 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 WPF
2022	6,96 %	17,41 %
2023	8,62 %	16,61 %
2024	5,90 %	14,66 %
2025	4,38 %	12,86 %

2026	3,98 %	11,34 %
2027	3,65 %	9,85 %
2028	3,80 %	8,77 %

Biorąc powyższe pod uwagę, Skład Orzekający wyraża opinię, że w latach 2022-2028 prognozowana spłata zobowiązań Gminy Koźminek z tytułu rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań nie powinna przekroczyć dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający wskazuje, iż powyższa relacja zostanie zachowana w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2022 – 2028) prognozowanych dochodów oraz w sytuacji, gdy w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanego kredytu na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jego zaciągnięcie nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Gminę w roku 2022 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Koźminek na 2022 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koźminek na lata 2022-2032 (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.

Mając powyższe na uwadze Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Koźminek ma możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Przewodnicząca

Składu Orzekającego

Małgorzata Łuczak

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