



Uchwała Nr SO-16/0950/30/2022

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 26 maja 2022 roku

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Łubowo

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 osobach:

Przewodnicząca: Małgorzata Bekąła
Członkowie: Katarzyna Kosmowska
Edyta Zastrow

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, z późn. zm.) 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 wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Łubowo kredytu długoterminowego w wysokości 600.000,00 zł** wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Wójt Gminy Łubowo, pismem z dnia 26 kwietnia 2022 roku (doręczonym tut. Izbie w dniu 26 kwietnia 2022 r., skorygowanym pismem z dnia 2 maja 2022 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 600.000,00 zł, przeznaczonego na realizację inwestycji pn. „Budowa drogi w Fałkowie dz. 103/7, gmina Łubowo”.

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

W uchwale budżetowej Gminy Łubowo na 2022 rok, po zmianach wprowadzonych zarządzeniem Nr 36/2022 Wójta Gminy Łubowo z dnia 26 maja 2022 roku, zaplanowano dochody budżetu w wysokości 51.642.431,47 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 60.301.392,12 zł, w tym: wydatki na zadanie inwestycyjne pn. „Budowa drogi w Fałkowie dz. 103/7, gmina Łubowo” w kwocie 1.154.000,00 zł.

W budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 10.067.660,65 zł, z tego: przychody 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 kwocie 264.556,22 zł,

przychody z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 5.325.104,43 zł oraz przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 4.478.000,00 zł, a także rozchody w wysokości 1.408.700,00 zł z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

W dniu 7 kwietnia 2022 roku Rada Gminy Łubowo podjęła uchwałę Nr XXXVII/312/2022 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. W § 1 tej uchwały postanowiono o zaciągnięciu w 2022 roku kredytu długoterminowego do wysokości 600.000,00 zł na sfinansowanie realizacji zadania inwestycyjnego pn. „Budowa drogi w Fałkowie dz. 103/7, gmina Łubowo”.

W treści dokumentów załączonych do wniosku określono, że spłatę kredytu prognozuje się w latach 2023-2025.

Oceniając możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu, Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonym sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2021 roku i ustalił, że zadłużenie Gminy na dzień 31 grudnia 2021 roku wyniosło 12.163.900,00 zł i obejmuje zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Po zaciągnięciu opiniowanego kredytu w wysokości 600.000,00 zł oraz planowanego do zaciągnięcia w 2022 roku kredytu w kwocie 3.878.000,00 zł, a także po dokonaniu planowanych w 2022 roku spłat rat pożyczek i kredytów w wysokości 1.408.700,00 zł, zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniesie 15.233.200,00 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łubowo na lata 2022-2034, po zmianach dokonanych zarządzeniem Nr 37/2022 Wójta Gminy Łubowo z dnia 26 maja 2022 roku, Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2022-2034 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 %] (poz. 8.1 zał. Nr 1 do 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) [w %] (poz. 8.3.1 zał. Nr 1 do WPF)
2022	4,44	19,08
2023	5,60	17,05
2024	4,07	15,98
2025	3,98	14,05
2026	3,13	12,49
2027	2,29	10,99
2028	2,94	9,52

2029	2,34	7,08
2030	2,67	7,81
2031	3,93	7,51
2032	3,78	7,29
2033	3,49	7,18
2034	2,82	7,04

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 Łubowo zarządzeniem Nr 46/2021 z dnia 27 grudnia 2021 r. 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 2022-2034 poziom spłat zobowiązań Gminy Łubowo kształtować się będzie poniżej indywidualnego dopuszczalnego limitu, wyliczonego w oparciu o przepis art. 243 ustawy o finansach publicznych, a zatem relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2022-2034 zostanie zachowana. Powyższe dane uwzględniają wskaźnik spłat zobowiązań po dokonaniu wyłączeń ze spłat zobowiązań, dokonanych na podstawie przepisów art. 243 ust. 3a ustawy 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.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2022-2034) prognozowanych dochodów, w tym: dochodów bieżących oraz przy założeniu, że nie wzrosną planowane wydatki bieżące, a także że w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

Jednocześnie Skład Orzekający wskazuje na konieczność stałego monitorowania prognozowanych wielkości budżetowych, w szczególności dochodów i wydatków bieżących, a w razie potrzeby dokonywanie korekt tych wielkości, z zachowaniem zasady realizmu prognozowania. 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 i pożyczek tak, żeby zostały zachowane wymogi z art. 243 ustawy 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 Łubowo w roku 2022 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Łubowo na 2022 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łubowo na lata 2022-2034 (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.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/ Małgorzata Bekąta

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