

## UCHWAŁA Nr SO-5/0950/125/2024

z dnia 2 września 2024 roku

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu  
w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 16/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 4 września 2023 roku (ze zm.) w osobach:

Przewodnicząca: Zofia Ligocka

Członkowie: Anna Krzymińska

Aleksandra Marszałek

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 2023 r. poz. 1325), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270, z późn. zm.), po rozpoznaniu przedłożonego w dniu 20 sierpnia 2024 roku przez Wójta Gminy Wierzbinek wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Wierzbinek** kredytu długoterminowego w wysokości **4.600.000,00 zł** wyraża

**opinię pozytywną**

U z a s a d n i e n i e

Pismem z dnia 20 sierpnia 2024 roku, Wójt Gminy Wierzbinek wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 4.600.000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego w 2024 roku deficytu budżetu w związku z realizacją zadań inwestycyjnych oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.

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

W uchwale budżetowej na 2024 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr V/47/24 z dnia 1 sierpnia 2024 roku, Rada Gminy Wierzbinek zaplanowała dochody budżetu w wysokości 62.840.522,63 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 69.755.506,19 zł, w tym wydatki majątkowe w wysokości 26.505.318,93 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 6.914.983,56 zł.

W budżecie zaplanowane zostały przychody w wysokości 12.045.219,56 zł, w tym przychody z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów na rynku krajowym /§ 952/ w wysokości 4.600.000,00 zł i przychody z zaciąganych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków

pochodzących z budżetu Unii Europejskiej /§ 903/ w wysokości 3.638.106,00 zł, a także rozchody budżetu w wysokości 5.130.236,00 zł na spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach ubiegłych.

Rada Gminy Wierzbinek w dniu 29 kwietnia 2024 r. podjęła uchwałę Nr L/508/24 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 4.600.000,00 zł (słownie: cztery miliony sześćset tysięcy złotych 00/100) na sfinansowanie planowanego deficytu na realizację zadań inwestycyjnych oraz spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów krajowych i określiła, iż uruchomienie kredytu planuje się w roku 2024.

Z treści ww. uchwały oraz wniosku Wójta wynika, że spłata rat kapitałowych kredytu przewidziana została na lata 2025-2035, natomiast spłata odsetek została przewidziana w każdym roku w latach 2024-2035.

Z dokumentów będących w posiadaniu Izby (sprawozdanie o stanie zobowiązań Rb-Z na koniec IV kwartał 2023 oraz bilansu budżetu na koniec 2023 roku), danych zawartych w uchwale budżetowej na 2024 rok ze zmianami oraz uchwale w sprawie w Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wierzbinek na lata 2024-2035 wynika, iż zadłużenie Gminy Wierzbinek z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień 31.12.2023 r. wynosiło 9.862.500,00 zł, a po zaciągnięciu opiniowanego kredytu w wysokości 4.600.000,00 zł i planowanej w 2024 roku pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 3.638.106,00 zł, a także po dokonaniu planowanych w 2024 roku spłat kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 5.130.236,00 zł, zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2024 roku wyniesie 12.970.370,00 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wierzbinek na lata 2024-2035, Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2024-2035 kształtować się będzie następująco:

	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) (poz. 8.1 WPF) – 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 o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat)
2024	7,66	15,47
2025	8,57	13,81
2026	8,20	10,56
2027	6,47	11,27
2028	6,11	11,44
2029	4,94	10,28

2030	4,66	9,28
2031	2,18	9,71
2032	1,77	10,79
2033	1,67	10,72
2034	1,57	10,42
2035	1,47	10,02

Skład Orzekający ustalił, iż Gmina Wierzbinek skorzystała z uprawnień wynikających z przepisów art. 243 ust. 3 ustawy o finansach publicznych i zastosowała wyłączenia ze spłat zobowiązań wraz z odsetkami w łącznej wysokości 3.683.106,00 zł planowanych do zaciągnięcia w związku z realizacją zadań objętych umową o dofinansowanie niżej wymienionych projektów realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, pn.: „Budowa kanalizacji sanitarnej Sadlno – Wierzbinek, przebudowa sieci wodociągowej w Wierzbinku – etap II, wyposażenie stacji uzdatniania wody w Wierzbinku oraz budowa podziemnego zbiornika retencyjnego do gromadzenia wody deszczowej w Wierzbinku przy strażnicy OSP” (umowa o dofinansowanie Nr 00141-65150-UM1510278/22 z dnia 27 grudnia 2022 roku).

Z powyższego wynika, że w latach 2024–2035 poziom spłat zobowiązań Gminy Wierzbinek z tytułu zaciągniętych i planowanych kredytów i pożyczek wraz z odsetkami, będzie się kształtował poniżej dopuszczalnego indywidualnego limitu spłat zobowiązań, a zatem w całym okresie prognozy zostanie zachowana relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2024-2035) prognozowanych dochodów, w tym: dochodów bieżących oraz przy założeniu, że nie wzrosną planowane wydatki bieżące, a także w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

Biorąc pod uwagę wszystkie okoliczności Skład Orzekający orzekł jak w uchwale.

Przewodnicząca  
Składu Orzekającego

*/-/ Zofia Ligocka*

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