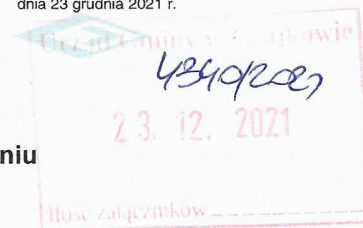


[Signature]
K. Wolski

Elektronicznie podpisany przez:
Jolanta Nowak
Regionalna Izba Obrachunkowa w Poznaniu
dnia 23 grudnia 2021 r.



Uchwała Nr SO – 4/0950/200/2021
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 23 grudnia 2021 roku

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego planowanego na rok 2022

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony zarządzeniem Nr 16/2021 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 1 kwietnia 2021 r. ze zm. w osobach:

Przewodnicząca: Jolanta Nowak
Członkowie: Barbara Dymkowska
Monika Paczyńska

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 ze 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 ze zm.), po rozpoznaniu przedłożonego przez Wójta Gminy wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego do wysokości 4.000.000,00 zł na finansowanie planowanego deficytu w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Budowa publicznego integracyjnego przedszkola z oddziałem żłobkowym w Czajkowie” wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Wójt Gminy w Czajkowie pismem doręczonym tutaj Izbie w dniu 25 listopada 2021 r. wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego do wysokości 4.000.000,00 zł na finansowanie planowanego deficytu w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Budowa publicznego integracyjnego przedszkola z oddziałem żłobkowym w Czajkowie”.

Analizując zdolność Gminy do wywiązania się ze zobowiązań wynikających z planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego, Skład Orzekający ustalił, co następuje:
W budżecie na 2022 rok ustalone zostały dochody w kwocie 14.727.903,00 zł, wydatki w kwocie 21.913.589,00 zł. Deficyt budżetu w kwocie 7.185.686,00 zł zostanie sfinansowany z planowanych przychodów z tytułu kredytów w wysokości 5.303.000,00 zł, planowanych przychodów z tytułu nadwyżki w wysokości 1 282 686,00 zł i z planowanych przychodów 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 wysokości 600.000,00 zł.

Przychody budżetu zaplanowano w wysokości 7.445.686,00 zł, są to przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 5.563.000,00 zł, 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 (§ 905) w kwocie 600.000,00 zł oraz przychody z nadwyżki z lat ubiegłych (§ 957) w kwocie 1.282.686,00 zł. Rozchody budżetu zaplanowano ogółem w wysokości 260.000,00 zł i są to spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

Z Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czajków na lata 2022 – 2032 wynika, że przedsięwzięcie pn. „Budowa publicznego integracyjnego przedszkola z oddziałem żłobkowym w Czajkowie” zaplanowano w wykazie przedsięwzięć z limitem wydatków na rok 2022 w kwocie 4.122.000,00 zł. Również jest to zgodne z uchwałą budżetową na rok 2022, w której zaplanowano ww. wydatek majątkowy na kwotę 4.122.000,00 zł.

W uchwale budżetowej Gminy Czajków na 2022 rok Rada Gminy w Czajkowie upoważniła Wójta Gminy do zaciągania kredytów i pożyczek do wysokości 6.063.000,00 zł, w tym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu gminy w kwocie 500.000,00 zł.

Z przedłożonej wraz z wnioskiem o wydanie opinii tabeli spłat wynika, że spłata kredytu przewidywana jest w latach 2022-2032.

Zadłużenie Gminy wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 30 września 2021 roku wyniosło 325.000,00 zł, co stanowiło 2,26 % planowanych dochodów w tym okresie. Są to zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Wg Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czajków na lata 2022 – 2032, zadłużenie Gminy na koniec 2022 r. wyniesie 5.563.000,00 zł, co stanowić będzie 37,77 % planowanych dochodów budżetu na 2022 rok.

Z załączonej do wniosku o wydanie opinii tabeli spłat w latach 2022 - 2032 wynika, iż uwzględniając dotychczasowe zadłużenie oraz planowany do zaciągnięcia kredyt do wysokości 4.000.000,00 zł, łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami w stosunku do planowanych dochodów kształtować się będzie w sposób następujący:

Rok	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych włączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy - lp.8.3 WPF	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 włączeń przypadających na dany rok) - lp. 8.1 WPF
2022	19,15 %	3,30 %
2023	17,47 %	6,47 %
2024	17,50 %	6,85 %
2025	18,61 %	6,71 %
2026	17,89 %	4,55 %
2027	16,31 %	4,48 %
2028	14,60 %	4,47 %
2029	15,21 %	3,71 %

2030	16,66 %	3,67 %
2031	15,63 %	3,63 %
2032	14,63 %	3,59 %

Z powyższego zestawienia wynika, iż w latach 2022–2032 poziom spłat zobowiązań Gminy z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów wraz z należnymi wydatkami na obsługę zobowiązań będzie się kształtował poniżej dopuszczalnego indywidualnego limitu spłat zobowiązań, a zatem zostanie zachowana relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający wskazuje, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2022-2032) prognozowanych dochodów oraz jeśli nie wzrośnie zadłużenie Gminy.

W przypadku nieosiągnięcia w poszczególnych latach objętych prognozą zakładanych dochodów oraz wzrostu zadłużenia konieczna będzie weryfikacja przyszłych potrzeb kredytowych, pożyczkowych Jednostki, bądź terminów spłat tych zobowiązań tak, żeby zostały zachowane wymogi z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

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

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Jolanta Nowak

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