

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, wyznaczony zarządzeniem Nr 5/2019 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 4 marca 2019 r. (ze zm.), w osobach:

Przewodniczący: Michał Suchanek,  
Członkowie: Karol Chyra,  
Aldona Pruska,

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 2016 r., poz. 561, z późn. zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869, z późn. zm.), po rozpoznaniu przedłożonego przez Wójta Gminy Trzciny wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 3.878.141,05 zł wyraża

opinię pozytywną.

#### Uzasadnienie

Wójt Gminy Trzciny pismem z dnia 11 września 2019 r., doręczonym tutejszej Izbie w dniu 11 września 2019 r., zwrócił się z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 3.878.141,05 zł, załączając jednocześnie do wniosku tabelę kredytową.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w dniu 29 lipca 2019 r. uchwałą Nr SO – 0950/23/4/Ka/2019 wydał opinię pozytywną o możliwości spłaty powyższego kredytu w wysokości 3.878.141,05 zł.

We wniosku Wójt uzasadnił potrzebę uzyskania kolejnej opinii o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu wprowadzeniem zmian do harmonogramu spłat odsetek. Zmiany te obejmują w latach 2020–2033 zmniejszenie wysokości odsetek od opiniowanego kredytu o kwotę 58.617,00 zł ogółem oraz w roku 2019 zmniejszenie wysokości odsetek od pozostałych zobowiązań o kwotę 20.916,00 zł.

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

W budżecie na 2019 rok (po zmianach) wg stanu na dzień 28 sierpnia 2019 r. ustalone zostały dochody w kwocie 28.391.311,48 zł, wydatki w kwocie 31.489.592,67 zł. Deficyt budżetu w kwocie 3.098.281,19 zł zgodnie z postanowieniami uchwały budżetowej Gminy Trzciny planuje się sfinansować przychodami z tytułu zaciągniętych kredytów oraz z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych.

Przychody budżetu zaplanowano w wysokości 5.713.450,19 zł, w tym z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 3.878.141,05 zł oraz z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 1.835.309,14 zł. Rozchody zaplanowano z tytułu przypadających do spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 2.615.169,00 zł.

Zarządzeniem Nr 51/2019 z dnia 3 lipca 2019 r. Wójt Gminy Trzcinica postanowił o zaciągnięciu kredytu długoterminowego w wysokości 3.878.141,05 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Z przedłożonej wraz z wnioskiem o wydanie opinii tabeli spłat wynika, że spłata kredytu przewidywana jest w latach 2020–2033.

Zadłużenie Gminy wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 30 czerwca 2019 r. wyniosło 4.750.214,49 zł, co stanowiło 17,54% planowanych dochodów w tym okresie. Są to zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Według uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Trzcinica na lata 2019–2033 (po zmianach) zadłużenie Gminy na koniec 2019 r. wyniesie 7.363.771,05 zł, co stanowić będzie 27,19% planowanych dochodów budżetu na 2019 rok.

Z załączonej do wniosku o wydanie opinii tabeli spłat w latach 2019–2033 wynika, iż uwzględniając dotychczasowe zadłużenie oraz planowany do zaciągnięcia kredyt łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i poręczeniami w stosunku do planowanych dochodów kształtować się będzie w sposób następująco:

Rok	Planowane spłaty kredytów i pożyczek wraz z odsetkami i poręczeniami, [zł]	Planowane dochody [zł]	Dopuszczalny wskaźnik spłat zobowiązań z art. 243 ustawy o finansach publicznych [%]	Wskaźnik spłat zobowiązań do dochodów (2/3) [%]	Wskaźnik spłat zobowiązań do dochodów z uwzględnieniem wyłączeń [%]
1	2	3	4	5	6
2019	2.813.804	27.073.785	8,69	10,39	3,30
2020	1.158.343	24.164.580	5,75	4,79	2,69
2021	727.580	22.403.356	5,75	3,25	3,25
2022	692.535	22.022.972	5,20	3,14	3,14
2023	747.628	22.459.731	6,64	3,33	3,33
2024	749.664	22.905.226	6,40	3,27	3,27
2025	801.455	23.359.631	6,48	3,43	3,43
2026	815.966	23.823.123	6,69	3,43	3,43
2027	759.912	24.295.886	6,90	3,13	3,13
2028	544.403	24.778.103	7,10	2,20	2,20
2029	538.803	25.269.965	7,08	2,13	2,13
2030	523.203	25.771.665	7,07	2,03	2,03
2031	504.979	26.283.398	7,05	1,92	1,92
2032	500.555	26.805.366	7,04	1,87	1,87
2033	185.136	27.337.773	7,15	0,68	0,68

Z powyższego wynika, że w latach 2019–2033 poziom spłat zobowiązań Gminy Trzcinica będzie się kształtował poniżej dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Powyższe oznacza, iż spełnione są wymogi wynikające z art. 243 ust. 1 i ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869, z późn. zm.).

Skład Orzekający wskazuje, iż powyższa regulacja zostanie spełniona w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2019–2033) prognozowanych dochodów oraz w sytuacji, gdy w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

Mając powyższe na uwadze Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Trzcinica ma możliwość spłaty wnioskowanego kredytu.



Przewodniczący  
Składu Orzekającego

Michał Suchanek

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