

Uchwała Nr SO – SO 0950/31/2/Ka/2020
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 13 sierpnia 2020 roku

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 5/2019 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 04 marca 2019 roku ze zm. w osobach:

Przewodnicząca: Małgorzat Łuczak
Członkowie: Zbigniew Czolnik
Teresa Marczak

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.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r., poz. 869 ze zm.), po rozpoznaniu przedłożonego przez Wójta Gminy Trzcinica wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.048.488,00 zł wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Pismem z dnia 22 lipca 2020 r., doręczonym tutejszej Izbie w dniu 24 lipca 2020 r., Wójt Gminy Trzcinica zwrócił się z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.048.488,00 zł.

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

W budżecie na 2020 rok po zmianach wg stanu na dzień 20 lipca 2020 roku ustalone zostały dochody w kwocie 26.101.357,10 zł, wydatki w kwocie 29.752.683,39 zł. Deficyt budżetu w kwocie 3.651.326,29 zł.

Przychody budżetu zaplanowano w wysokości 4.522.388,29 zł, są to przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 2.048.488,00 zł, przychody jednostek samorządu terytorialnego 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 47.628,48 zł, przychody jednostek samorządu terytorialnego z wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków (§ 906) w kwocie 140.255,59 zł oraz wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 2.286.016,22 zł. Rozchody budżetu zaplanowano ogółem w wysokości 871.062,00 zł i są to spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

Z przedłożonej wraz z wnioskiem o wydanie opinii tabeli spłat wynika, że spłata kredytu przewidywana jest w latach 2021-2032.

Zadłużenie Gminy wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 30 czerwca 2020 roku wyniosło 6.885.840,93 zł, co stanowiło 26,43% planowanych dochodów w tym okresie. Wg Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Trzcinica na lata 2020 – 2033 po zmianach wg stanu na dzień 20 lipca 2020 roku, zadłużenie Gminy na koniec 2020 r. wyniesie 8.541.197,05 zł, co stanowić będzie 32,72% planowanych dochodów budżetu na 2020 rok.

Z Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Trzcinica na lata 2020 – 2033 wynika, iż uwzględniając dotychczasowe zadłużenie oraz planowane w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Trzcinica przychody zwrotne, w tym przedmiotowy kredyt, łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i poręczeniami, w latach 2020 – 2033 będzie kształtować się w sposób następujący.

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) -lp. 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 -lp.8.3.1 WPF (%)
1	4	5
2020	3,84 %	12,72 %
2021	4,67 %	9,66 %
2022	4,83 %	8,62 %
2023	5,53 %	7,68 %
2024	5,40 %	10,27 %
2025	5,84 %	10,39 %
2026	6,58 %	9,48 %
2027	6,08 %	9,18 %
2028	4,74 %	10,45 %
2029	4,56 %	10,53 %
2030	4,07 %	10,51 %
2031	3,62 %	10,43 %
2032	3,69 %	10,43 %
2033	0,89 %	10,53 %

Z powyższego wynika, że w latach 2020-2033 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 ze zm.).

Skład Orzekający wskazuje, iż powyższa regulacja zostanie spełniona w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2020 – 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.



Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Małgorzata Łuczak
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.