

Uchwała Nr SO-0950/20/9/Ln/2020
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
dnia 13 lipca 2020 roku

w sprawie: *wydania na wniosek kredytobiorcy opinii o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu.*

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 zmianami w osobach:

Przewodniczący: Zdzisław Drost

Członkowie: Beata Rodewald-Łaszkowska

Małgorzata Okrent

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 zmianami) w odniesieniu do wniosku **Wójta Gminy Włoszakowice** przy piśmie Nr SF.3051.3.2020 z dnia 18 czerwca 2020r. (wpływ do Izby - 25 czerwca 2020 r.) w sprawie wydania opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości **3.000.000,00 zł** z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań

wyraża opinię **p o z y t y w n ą** o możliwości spłaty tego kredytu.

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Włoszakowice pismem z dnia 18 czerwca 2020 r. wystąpił do tut. Izby z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 3.000.000,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań .

Analizując zdolność Gminy do wywiązania się ze zobowiązań wynikających z planowanych do zaciągnięcia pożyczek i kredytów Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W budżecie Gminy na 2020 r. (według stanu na dzień złożenia wniosku) ustalone zostały dochody w kwocie 53.861.996,72 zł natomiast wydatki w kwocie 56.019.601,30 zł. Deficyt budżetu w kwocie 2.157.604,58 zł zostanie sfinansowany przychodami z tytułu wolnych środków.

W budżecie zaplanowane zostały także przychody w kwocie 5.532.604,58 zł, w tym z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 3.000.000,00 zł oraz z tytułu wolnych środków w kwocie 2.532.604,58 zł. Rozchody budżetu w wysokości 3.375.000,00 zł przeznaczono na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów.

W Uchwale Nr XIII/110/20198 z dnia 30 grudnia 2019 r. w sprawie budżetu na 2020 rok (po zmianach na dzień wydania opinii) Rada Gminy postanowiła w § 11 pkt 2 o upoważnieniu Wójta „do zaciągania kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 roku do wysokości 3.000.000,00 zł” (Rada Gminy nie podjęła odrębnej uchwały o zaciągnięciu kredytu). Ponadto postanowieniem § 10 Rada ustaliła „limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie przejściowego deficytu budżetu Gminy w kwocie 1.000.000,00 zł oraz na spłatę zobowiązań wcześniej zaciągniętych z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 3.000.000,00 zł”.

Z załączonego harmonogramu spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu wynika, że wnioskowany kredyt wraz z odsetkami spłacany będzie w latach 2020 - 2026.

Na podstawie sprawozdań Rb-Z o stanie zobowiązań oraz informacji zawartej we wniosku zadłużenie Jednostki z tytułu pożyczek i kredytów na koniec 2019 r. wyniosło 15.586.016,74 zł. Uwzględniając planowane do zaciągnięcia w 2020 r. kredyty i pożyczki długoterminowe oraz planowane spłaty zobowiązań szacowany dług na koniec 2020 r. wyniesie 15.151.052,32 zł. Kwota ta stanowić będzie 28,26% planowanych dochodów budżetu w 2020 roku.

W budżecie 2020 r. zaplanowano rozchody w wysokości 3.375.000,00 zł (z tytułu spłaty rat zaciągniętych kredytów i pożyczek) oraz wydatki na sfinansowanie odsetek od zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań zwrotnych w wysokości 370.000,00 zł. Spłata rat kapitałowych wraz z odsetkami w 2020 r. wyniesie 10,61% planowanych dochodów, przy dopuszczalnym wskaźniku na poziomie 16,74%.

Wg zestawienia Jednostki relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych (przy uwzględnieniu zobowiązań zaciągniętych i opiniowanego kredytu) w latach 2020- 2026 kształtuje się następująco:

Rok	Wskaźnik spłaty zobowiązań (rozchody+odsetki+poręczenia)	Średnia arytmetyczna z trzech lat poprzedzających rok budżetowy wyliczona wg art. 243 ustawy o.f.p. w %
2020	10,61	16,74
2021	9,74	14,93
2022	9,75	14,55
2023	9,29	14,06
2024	9,10	16,30
2025	5,67	16,92
2026	2,29	15,69

Odnosząc się do wymogów dotyczących spłaty zobowiązań jednostki wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych wskazać należy, że powinny zostać zachowane relacje, o których mowa w tym przepisie (w przypadku realizacji budżetów w latach 2020 - 2026 na poziomie przewidywanym w przedłożonej przez Jednostkę symulacji oraz wykazanych w wieloletniej prognozie finansowej).

Uwzględniając zachowanie wymogów powyższych uregulowań prawnych na tle planowanych dochodów budżetowych, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej orzekł jak w sentencji.

**Przewodniczący
Składu Orzekającego**

Zdzisław Drost



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