

Uchwała Nr SO-0950/44/7/Ko/2020

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 1 grudnia 2020 roku
w sprawie wydania na wniosek kredytobiorcy opinii o możliwości spłaty kredytu.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 27/2020 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 1 października 2020 roku, ze zm. w osobach:

Przewodnicząca: Renata Konowalek
Członkowie: Zofia Ligocka
Leszek Maciejewski

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 07 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tj. Dz. U. z 2019 r. poz. 2137), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz. U. z 2019 r. poz. 869 ze zm.), po rozpoznaniu przedłożonego w formie elektronicznej w dniu 12 listopada 2020 roku przez Wójta Gminy Krzymów wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Krzymów kredytu długoterminowego** w wysokości **2.433.000 zł** wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 9 listopada 2020 roku, doręczonym w dniu 12 listopada 2020 roku oraz skorygowanym w dniu 26 listopada 2020 roku, Wójt Gminy Krzymów wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty **kredytu długoterminowego w wysokości 2.433.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, w tym na pokrycie wydatków stanowiących wkład własny w realizację projektu pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej części wschodniej Aglomeracji Krzymów” współfinansowanego ze środków Unii Europejskiej w ramach WRPO na lata 2014-2020 w kwocie 993.000 zł.**

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

W uchwale budżetowej na 2020 rok, po zmianach wprowadzonych Uchwałą Nr XXVIII/180/2020 z dnia 25 listopada 2020 roku, Rada Gminy Krzymów zaplanowała dochody budżetu w wysokości 43.772.148,20 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 48.005.457,08 zł, w tym: wydatki na zadanie inwestycyjne pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej części wschodniej Aglomeracji Krzymów” w łącznej kwocie 3.894.514 zł (z tego: §6050 – 916.861 zł, §6057 – 1.983.731 zł oraz §6059 – 993.922 zł). Planowany deficyt budżetu wynosi 4.233.308,88 zł. Jako źródło sfinansowania deficytu wskazano: przychody z pożyczek i kredytów oraz wolne środki z rozliczeń z lat ubiegłych.

W budżecie zaplanowane zostały przychody budżetu w łącznej kwocie 5.901.708,88 zł, w tego: przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym /§952/ w wysokości 2.433.000 zł, przychody z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych /§950/ w kwocie 2.468.318 zł, przychody wynikające 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 288.328,88 zł, przychody

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 12.062 zł oraz przychody ze spłat pożyczek udzielonych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej /§902/ w kwocie 700.000 zł, a także rozchody budżetu w łącznej kwocie 1.668.400 zł, z tego: rozchody z tytułu spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów /§992/ w wysokości 1.298.400 zł oraz rozchody z tytułu przelewów na rachunki lokat /§994/ w kwocie 370.000 zł.

W uchwale budżetowej na 2020 rok, po zmianach dokonanych Uchwałą Nr XXVII/177/2020 z dnia 28 października 2020 roku, zawarto upoważnienie dla Wójta Gminy Krzymów 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 2.433.000 zł.

W treści dokumentów załączonych do wniosku określono, że spłatę kredytu prognozuje się w latach 2022-2028.

Zadłużenie Gminy wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 31 grudnia 2019 roku wyniosło 11.680.100 zł i obejmuje zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Po zaciągnięciu opiniowanego kredytu w wysokości 2.433.000 zł, a także po dokonaniu planowanych w 2020 roku spłat rat kredytów i pożyczek w wysokości 1.298.400 zł, zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2020 roku wyniesie 12.814.700 zł (wartość nominalna).

Na podstawie załączonych do wniosku materiałów oraz uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Krzymów na lata 2020-2028, zmienionej Uchwałą Rady Gminy Krzymów Nr XXVIII/181/2020 z dnia 25 listopada 2020 roku, Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w latach 2020-2028 kształtować się będzie następująco:

Rok	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) [w %]	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) [w %]
2020	11,35	6,75
2021	8,40	4,31
2022	10,20	4,91
2023	10,38	7,69
2024	13,84	7,12
2025	11,66	5,16
2026	10,10	4,85
2027	9,66	2,74
2028	10,59	2,04

Z powyższego wynika, że w latach 2020-2028 poziom spłat zobowiązań Gminy Krzymów kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu wyliczonego w oparciu o przepis art. 243 ustawy o finansach publicznych. Powyższe dane uwzględniają wskaźnik spłat zobowiązań

po dokonaniu wyłączeń ze spłat zobowiązań na podstawie przepisów art. 243 ust. 3a ustawy z dnia 27 sierpnia 2019 roku o finansach publicznych, zaciągniętych w związku z umową Nr RPWP.04.03.01 -30-0025/17-00 z dnia 28 sierpnia 2018 roku zawartą na realizację projektu finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2020-2028) 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*

Renata Konowalek

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