

Uchwała Nr SO – 0950/36/2/Ka/2020
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 1 października 2020 roku

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 25/2020 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 1 września 2020 r. z późn. zm. w osobach:

Przewodnicząca: Małgorzata Łuczak
Członkowie: Zbigniew Czołnik
Jolanta Nowak

działając na podstawie przepisów 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 z późn. zm.) po rozpoznaniu przedłożonego wniosku Zastępcy Burmistrza Miasta i Gminy Jaraczewo o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 5.870.000,00 zł wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 25 września 2020 r., doręczonym tutejszej Izbie w dniu 25 września 2020 r., Zastępca Burmistrza Miasta i Gminy Jaraczewo zwrócił się z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 5.870.000,00 zł.

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

W budżecie Gminy Jaraczewo na 2020 rok (wg stanu na dzień 24.09.2020 r.) ustalone zostały dochody w kwocie 42.214.855,97 zł, wydatki w kwocie 50.620.327,08 zł. Deficyt budżetu w kwocie 8.405.471,11 zł planuje się sfinansować przychodami z kredytów i pożyczek, wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych oraz przychodami 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.

W budżecie zaplanowano przychody z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w kwocie 3.733.979,10 zł, z zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym w kwocie 5.870.000 zł oraz 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 w kwocie 351.548,01 zł. Zaplanowane w budżecie rozchody zostały przeznaczone na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów w kwocie 1.550.056,00 zł.

Uchwałą Nr XXI/117/2020 z dnia 24 września 2020 r. Rada Miasta i Gminy Jaraczewo postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Spłata kredytu zgodnie z ww. uchwałą oraz przedłożonym wnioskiem nastąpi w latach 2021 – 2034 i dokonywana będzie z podatków i opłat lokalnych oraz innych dochodów własnych Gminy. Przewidywane spłaty kredytu zgodnie z harmonogramem spłat w przedstawionym wniosku kształtować będą się następująco: w roku 2021 w kwocie 100.000 zł, w roku 2022 w kwocie 130.000 zł, w latach 2023 – 2034 w każdym roku w wysokości 470.000 zł.

Zadłużenie Gminy wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 30 czerwca 2020 roku wyniosło 6.668.662,34 zł, co stanowiło 15,91% planowanych dochodów w tym okresie i są to zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Wg Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jaraczewo na lata 2020 – 2036 zadłużenie Gminy na koniec 2020 r. wyniesie 12.088.634,34 zł, co stanowi 28,64% planowanych dochodów budżetu na 2020 rok.

Z wyżej wymienionego wniosku oraz Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jaraczewo po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXI/116/2020 z dnia 24.09.2020 r. wynika, iż uwzględniając dotychczas zaciągnięte zobowiązania, zaopiniowane przez Skład Orzekający Izby oraz planowany do zaciągnięcia kredyt w kwocie 5.870.000,00 zł, łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek, wraz z należnymi odsetkami kształtować się będzie w sposób następujący:

Rok	Planowane spłaty zobowiązań wraz z odsetkami (w zł)	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 (%)	Relacja określona po ewej 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 (%)
1	2	4	5
2020	1.635.146,95	16,54 %	7,46 %
2021	1.767.899,48	13,01 %	7,47 %
2022	1.554.676,75	12,36 %	7,44 %
2023	1.701.089,81	11,12 %	8,41 %
2024	1.728.188,16	14,61 %	5,44 %
2025	1.704.870,16	13,83 %	5,17 %
2026	1.686.295,16	12,19 %	4,92 %
2027	706.858,20	11,63 %	2,46 %
2028	693.108,20	12,71 %	2,35 %
2029	679.358,20	12,63 %	2,24 %
2030	665.608,20	12,38 %	2,13 %
2031	651.858,20	11,93 %	2,03 %
2032	638.108,20	12,27 %	1,93 %
2033	624.358,20	12,62 %	1,83 %
2034	610.608,20	12,99 %	1,74 %
2035	131.308,71	13,36 %	0,76 %
2036	1.517.958,54	13,74 %	3,33 %

Z powyższego zestawienia wynika, iż w latach 2020 – 2036 wskaźnik spłat zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych Gminy Jaraczewo będzie się kształtować poniżej dopuszczalnego limitu spłat zobowiązań. Oznacza to, iż winny zostać zachowane wymogi wynikające z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r., poz. 869 z późn. zm.).

Skład Orzekający zauważa, iż powyższa relacja zostanie zachowana w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2020 – 2036) prognozowanych dochodów oraz w sytuacji, gdy w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy Jaraczewo.

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

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

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.