

Uchwała Nr SO – 2/0950/114/2021
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 16 września 2021 roku

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony zarządzeniem Nr 16/2021 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 1 kwietnia 2021 r. ze zm. w składzie:

Przewodnicząca: Małgorzata Łuczak
Członkowie: Barbara Dymkowska
 Jolanta Nowak

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 2021 r. poz. 305, z późn. zm.) po rozpoznaniu wniosku Burmistrza Gminy i Miasta Raszków o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę i Miasto Raszków kredytu długoterminowego w kwocie 3.450.000,00 zł wyraża

opinię pozytywną

Burmistrz Gminy i Miasta Raszków pismem z dnia 31 sierpnia 2021 r. wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 3.450.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Analizując zdolność Gminy i Miasta Raszków do wywiązania się ze zobowiązań wynikających z planowanego do zaciągnięcia kredytu Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W uchwale budżetowej Gminy i Miasta Raszków na 2021 rok, po zmianach dokonanych zarządzeniem Burmistrza Gminy i Miasta Raszków Nr 0050.867.2021 z dnia 31 sierpnia 2021 r. ustalone zostały dochody w kwocie 62.358.610,40 zł oraz wydatki w kwocie 71.438.203,04 zł. Deficyt budżetu w wysokości 9.079.592,64 zł zostanie sfinansowany przychodami z tytułu planowanego kredytu, 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, przychodami wynikającymi 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 oraz wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych.

W uchwale budżetowej zaplanowano przychody w kwocie ogółem 10.059.592,64 zł, z następujących tytułów:

- zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 3.450.000,00 zł,
- 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 2.633.965,51 zł,
- 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 w wysokości 71.318,43 zł,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 3.904.308,70 zł.

Rozchody zaplanowano na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów w kwocie 980.000,00 zł.

Zadłużenie Miasta i Gminy wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 31 grudnia 2020 roku wyniosło 10.823.250,00 zł, co stanowiło 16,19% wykonanych dochodów w tym okresie. Są to zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych. Wg Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy i Miasta Raszków na lata 2021 – 2032 zadłużenie na koniec 2021 r. wyniesie 13.293.250,00 zł, co stanowi 21,43% planowanych dochodów budżetu na 2021 rok.

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy i Miasta Raszków Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (przy uwzględnieniu zobowiązań już zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia) w latach spłaty kredytu kształtować się będzie następująco:

Rok	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) – poz. 8.1 zał. Nr 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 (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) – poz. 8.3.1 zał. Nr 1 do WPF
2021	3,09 %	17,87 %
2022	3,34 %	11,90 %
2023	3,08 %	8,86 %
2024	3,12 %	7,66 %
2025	4,84 %	11,42 %
2026	4,23 %	11,16 %
2027	4,59 %	10,73 %
2028	4,67 %	10,50 %
2029	2,10 %	12,14 %
2030	1,69 %	12,66 %
2031	1,34 %	12,83 %

Z powyższego zestawienia wynika, iż w latach 2021–2031 prognozowana spłata zobowiązań Gminy i Miasta Raszków nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Biorąc pod uwagę całokształt dokonanych analiz Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina i Miasto Raszków ma możliwość spłaty wnioskowanego kredytu.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Małgorzata Łuczak

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