

Uchwała Nr SO-0950/34/5/Ko/2020

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 7 października 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, w osobach:

Przewodnicząca: Zofia Ligocka
Członkowie: Renata Konowalek
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 (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 2137), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 869, z późn. zm.), po rozpoznaniu przedłożonego w dniu 8 września 2020 roku przez Wójta Gminy Olszówka wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Olszówka kredytu długoterminowego** w wysokości **1.400.000 zł** wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Pismem z dnia 7 września 2020 roku, doręczonym w dniu 8 września 2020 roku, Wójt Gminy Olszówka wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty **kredytu długoterminowego w wysokości 1.400.000 zł** z przeznaczeniem na spłaty zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

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 XVIII/123/2020 z dnia 31 sierpnia 2020 roku, Rada Gminy Olszówka zaplanowała dochody budżetu w wysokości 22.813.443,78 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 21.766.138,78 zł.

W budżecie zaplanowane zostały przychody budżetu w łącznej kwocie 1.839.444 zł, z tego: przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym /§952/ w wysokości 1.400.000 zł oraz przychody z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 o finansach publicznych /§950/ w kwocie 439.444 zł, a także rozchody budżetu w wysokości 2.886.749 zł, w tym: spłaty pożyczek otrzymanych na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej /§963/ w kwocie 2.233.419 zł oraz rozchody na spłatę otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów /§992/ w wysokości 653.330 zł. Z uwagi na to, iż w bieżącym roku spłata pożyczki zaciągniętej na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii

Europejskiej w wysokości 2.233.419 zł nastąpi z uzyskanych na ten cel dochodów majątkowych (płatności) z budżetu Unii Europejskiej, to tylko część zaciąganego kredytu w wysokości 653.330 zł zostanie przeznaczona na spłatę kredytów i pożyczek z lat ubiegłych, a pozostała kwota sfinansuje deficyt środków budżetu, który powstanie po przeznaczeniu dochodów majątkowych na spłatę pożyczki zaciągniętej na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

W uchwale budżetowej na 2020 rok zawarto upoważnienie dla Wójta Gminy Olszówka 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 1.400.000 zł.

W treści dokumentów załączonych do wniosku określono, że spłatę rat kapitałowych kredytu zaplanowano w latach 2021-2026, a kwoty spłat w poszczególnych latach są zgodne z rozchodami zaplanowanymi w prognozie kwoty długu na lata 2020-2026 stanowiącej integralną część wieloletniej prognozy finansowej.

Zadłużenie Gminy wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 31 grudnia 2019 roku wyniosło 4.146.749 zł i obejmuje zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Po zaciągnięciu opiniowanego kredytu w wysokości 1.400.000 zł, a także po dokonaniu planowanych w 2020 roku spłat rat kredytów i pożyczek w wysokości 2.886.749 zł, zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2020 roku wyniesie 2.660.000 zł (wartość nominalna).

Na podstawie załączonych do wniosku materiałów oraz uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Olszówka na lata 2020-2023, zmienionej uchwałą Rady Gminy Olszówka Nr XIV/81/2020 z dnia 24 lutego 2020 roku, Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w latach 2020-2026 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	21,27	5,31
2021	17,73	5,20
2022	14,43	4,83
2023	12,29	4,50
2024	13,88	1,03
2025	12,61	0,97
2026	13,10	0,92

Z powyższego wynika, że w latach 2020-2026 poziom spłat zobowiązań Gminy Olszówka 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. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2019 roku o finansach publicznych, zaciągniętych w związku z umowami zawartymi na realizację projektów lub zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych: Nr 00035-65170-UM1510022/18 z dnia 16 października 2018 r., Nr 00026-65150-UM1500123/16 z dnia 26 czerwca 2017 r. oraz Nr 00014-65160-UM1500016/18 z dnia 4 października 2018 r.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2020-2026) 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

/-/ Zofia Ligocka

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