

Uchwała nr SO –3/0950/122/2021
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 28 września 2021 r.

**w sprawie wydania na wniosek kredytobiorcy opinii o możliwości spłaty planowanego do
zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 2.000.000 zł.**

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: Barbara Dymkowska

Członkowie: Jolanta Nowak

Małgorzata Łuczak

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 ze zm.), po rozpoznaniu przedłożonego przez Wójta Gminy Gołuchów wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 2.000.000,00 zł, wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Pismem z dnia 20 września 2021 r. SK 3022.03.2021 doręczonym tutejszej Izbie w dniu 20 września 2021 r., Wójt Gminy Gołuchów wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie do 2.000.000,00 zł, załączając do wniosku tabelę kredytową.

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

W uchwale Nr XXI/195/2020 Rady Gminy Gołuchów z dnia 18 grudnia 2020 r. w sprawie uchwały budżetowej na rok 2021, po ostatnich zmianach dokonanych Zarządzeniem Nr 329/2021 Wójta Gminy Gołuchów z dnia 14 września 2021 r. zaplanowane zostały dochody w wysokości 58.612.020,69 zł oraz wydatki w wysokości 62.721.996,69 zł. Deficyt budżetu w kwocie 4.109.976,00 zł zostanie sfinansowany przychodami z zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym, przychodami z tytułu niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonania budżetu określonymi w odrębnych ustawach oraz wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych.

Przychody budżetu zaplanowano w wysokości 7.199.976,00 zł, w tym: przychody z zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 2.700.501,00 zł, przychody jednostek samorządu terytorialnego 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 1.049.475,00 zł, wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 2.150.000,00 zł, przychody z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii (§ 903) w kwocie 1.300.000,00 zł.

Rozchody budżetu zaplanowano ogółem w wysokości 3.090.000,00 zł i są to spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 2.490.000,00 zł, wykup innych papierów wartościowych (§ 982) w kwocie 600.000,00 zł.

Uchwałą Nr XXVIII/256/2021 z dnia 31 sierpnia 2021 roku Rada Gminy postanowiła o zaciągnięciu w roku 2021 kredytu długoterminowego w kwocie 2.000.000,00 zł.

Spłata kredytu zgodnie z postanowieniami §§ 2 i 3 uchwały nastąpi w latach 2023 - 2028 z dochodów własnych budżetu Gminy Gołuchów.

Zadłużenie Gminy Gołuchów na dzień 30 czerwca 2021 roku, zgodnie ze sprawozdaniem Rb-Z Kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń, wynosi 17.362.866,00 zł, co stanowi 28,68% planowanych dochodów w tym okresie.

Z analizy posiadanych przez tut. Izbę dokumentów, w tym Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Gołuchów, po zmianach dokonanych na dzień 31 sierpnia 2021 r., Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2021 – 2028 kształtować się będzie następująco:

Rok	Relacja określona po lewej 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 (%)	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 (%)
2021	9,27	18,28
2022	5,34	15,75
2023	9,04	19,35
2024	8,55	22,85
2025	7,69	27,97
2026	7,67	22,14
2027	4,27	23,54
2028	1,90	25,04

Biorąc powyższe pod uwagę, Skład Orzekający wyraża opinię, że w latach 2021-2028 prognozowana spłata zobowiązań Gminy Gołuchów z tytułu rat kredytów i pożyczek oraz wykupu innych papierów wartościowych wraz z należnymi wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań nie powinna przekroczyć dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający wskazuje, iż powyższa relacja zostanie zachowana w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2021 – 2028) prognozowanych dochodów oraz w sytuacji, gdy w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy Gołuchów.

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

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

(-) Barbara Dymkowska

Pouczenie: Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.