

Uchwała nr SO.0950/26/15/Pi/2020
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 18 listopada 2020 r.

wyrażająca opinię o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Złotów

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, wyznaczony Zarządzeniem nr 27/2020 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 1 października 2020 r. (ze zm.) w składzie:

Przewodnicząca Marzena Węcłowicz
Członkowie: Katarzyna Kosmowska
 Monika Paczyńska

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 2019 r. poz. 869 ze zm.) po rozpoznaniu wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 1.800.000,00 zł przez Gminę Złotów wyraża **opinię pozytywną**.

U Z A S A D N I E N I E

Wójt Gminy Złotów, pismem z dnia 9 listopada 2020 r. (doręczonym w dniu 9 listopada 2020 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 1.800.000,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy.

Analizując zdolność Gminy Złotów do wywiązania się z zobowiązań Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W budżecie Gminy Złotów wg stanu na dzień złożenia wniosku zaplanowane zostały dochody w wysokości 55.681.880,00 zł i wydatki w wysokości 56.455.600,21 zł. Deficyt budżetu ustalony został w kwocie 773.720,21 zł.

Ponadto w budżecie zaplanowano przychody:

- z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 1.800.000,00 zł,
- z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 1.258.720,21 zł.

W rozchodach zaplanowano:

- spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 963) w wysokości 500.000,00 zł,
- spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w wysokości 1.595.000,00 zł,
- udzielone pożyczki i kredyty w wysokości 190.000,00 zł.

Skład Orzekający ustalił, że Rada Gminy Złotów postanowieniem § 10 pkt 2 uchwały budżetowej na 2020 r. upoważniła Wójta Gminy Złotów do zaciągania kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2 – 4 ustawy o finansach publicznych, do wysokości 1.800.000 zł.

Oceniając możliwość spłaty zaciąganego kredytu Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonymi sprawozdaniami Rb-Z i ustalił, że na dzień 31 grudnia 2019 r. Gmina Złotów posiadała do spłaty zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 9.495.500,00 zł, co stanowiło 18,41 % wykonanych dochodów.

Uwzględniając przychody z planowanego (opiniowanego) kredytu długoterminowego oraz spłaty rat wcześniej zaciągniętych zobowiązań ustalono, iż przewidywana kwota zadłużenia na dzień 31 grudnia 2020 r. wyniesie 9.200.500,00 zł, co stanowi 16,52 % planowanych dochodów ogółem.

Z Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Złotów na lata 2020-2026 po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr XXV.188.2020 Rady Gminy Złotów z dnia 29 października 2020 r. wynika, iż uwzględniając dotychczasowe zadłużenie oraz planowane w Wieloletniej Prognozie Finansowej przychody zwrotne, w tym przedmiotowy kredyt długoterminowy, a także poziom prognozowanych spłat, relacja, o której mowa w art. 243 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych kształtować się będzie następująco:

Rok	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań wraz z należnymi wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ust. 1 upf do dochodów bieżących odpowiednio pomniejszonych (%)	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań wg art. 243 upf, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (%)
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
2020	5,73	24,00
2021	6,40	20,86
2022	6,18	19,25
2023	6,05	16,51
2024	5,74	18,29
2025	4,05	17,21
2026	3,96	17,05

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2020-2026 prognozowana spłata zobowiązań Gminy Złotów nie przekracza relacji, o której mowa

w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, zatem **Gmina Złotów posiada możliwość spłaty kredytu.**

Skład Orzekający wskazuje, że celowym będzie bieżące monitorowanie osiąganych wielkości budżetowych w okresie objętym Wieloletnią Prognozą Finansową Gminy i w razie potrzeby podejmowanie działań prawnie dopuszczalnych dla zachowania określonych ustawą o finansach publicznych dopuszczalnych wskaźników spłaty zobowiązań (art. 243 ustawy).

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Marzena Węckowicz

Pouczenie: Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w terminie 14 dni od daty otrzymania uchwały.