

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, wyznaczony zarządzeniem Nr 5/2019 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 4 marca 2019 r. (z późn. zm.), w osobach:

Przewodniczący: Karol Chyra,
Członkowie: Aldona Pruska,
Michał Suchanek,

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, z późn. zm.), po rozpoznaniu przedłożonego wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 13.000.000,00 zł, wyraża

opinię pozytywną

U z a s a d n i e

Pismem z dnia 1 kwietnia 2020 r. Wójta Gminy Czerwonak, (doręczonym tut. Izbie w dniu 6 kwietnia 2020 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 13.000.000,00 zł, załączając do wniosku tabelę kredytową.

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

W budżecie Gminy Czerwonak na rok 2020 (po zmianach dokonanych uchwałą Nr 192/XXI/2020 Rady Gminy Czerwonak z dnia 23 kwietnia 2020 r.) zaplanowane zostały dochody w wysokości 153.616.289,50 zł i wydatki w wysokości 175.238.255,57 zł. Deficyt budżetu stanowi kwotę 21.621.966,07 zł.

Z uchwały budżetowej wynika ponadto, że zaplanowano przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w wysokości 13.000.000,00 zł, przychody z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 (§ 950) w wysokości 11.275.097,07 zł oraz 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 wysokości 1.785.145,00 zł. Rozchody zaplanowano z tytułu przypadających do spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 838.276,00 zł oraz wykup innych papierów wartościowych (§ 982) w wysokości 3.600.000,00 zł.

Rada Gminy Czerwonak podjęła w dniu 19 marca 2020 r. uchwałę Nr 183/XX/2020 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w roku 2020. Przedmiotową uchwałą Rada postanowiła o zaciągnięciu kredytu długoterminowego do wysokości 13.000.000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w roku 2020 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Na podstawie wieloletniej prognozy finansowej oraz danych zawartych w sprawozdaniach z wykonania budżetu za 2020 rok Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych 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 plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) – poz. 8.3 zał. Nr 1 do WPF [w %]	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 [%]	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
2020	16,62	19,81	6,27
2021	13,07	16,26	6,58
2022	8,27	11,46	6,18
2023	7,94	7,94	6,62
2024	7,29	7,29	6,54
2025	7,69	7,69	6,19
2026	8,87	10,27	6,35
2027	9,53	9,53	8,03
2028	10,60	10,60	7,64
2029	11,34	11,34	7,28
2030	11,99	11,99	6,93
2031	12,53	12,53	6,61
2032	12,76	12,76	6,30
2033	12,64	12,64	3,18
2034	12,42	12,42	3,04
2035	12,09	12,09	1,15
2036	11,63	11,63	0,00
2037	11,06	11,06	0,00
2038	10,46	10,46	0,00
2039	9,83	9,83	0,00
2040	9,18	9,18	0,00
2041	8,52	8,52	0,00
2042	7,84	7,84	0,00
2043	7,15	7,15	0,00

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2020–2043 prognozowana spłata zobowiązań Gminy nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

W przypadku nieosiągnięcia w danych latach zakładanych dochodów budżetu oraz znacznego wzrostu zadłużenia konieczna będzie weryfikacja przyszłych potrzeb pożyczkowych (kredytowych) Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek, papierów wartościowych tak, żeby zostały zachowane wymogi z art. 243 ustawy o finansach publicznych.



Przewodniczący
Składu Orzekającego

Karol Chyra

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