

**Uchwała nr SO – 0950/9/1/Ka/2020**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu**  
**z dnia 05 maja 2020 r.**

**w sprawie możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 700.000 zł.**

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony zarządzeniem Nr 5/2019 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 4 marca 2019 roku, z późn. zm., w składzie:

Przewodniczący:     Zbigniew Czołnik  
Członkowie:         Małgorzata Łuczak  
                          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 2019 r. poz. 869, z późn. zm.), po analizie przedłożonego przez Wójta Gminy Koźminek wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 700.000 zł (słownie: siedemset tysięcy złotych) oraz analizie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koźminek na lata 2020 - 2032, wyraża o możliwości spłaty tego kredytu

**opinię pozytywną.**

Uzasadnienie

Pismem z dnia 2 kwietnia 2020 r., Nr RF 3022.1.2020 doręczonym tutejszej Izbie w dniu 6 kwietnia 2020 r., Wójt Gminy Koźminek wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości nie przekraczającej kwoty 700.000,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego w 2020 roku deficytu budżetu.

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

W budżecie Gminy Koźminek na 2020 r. po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXIII/138/2020 Rady Gminy Koźminek z dnia 24 marca 2020 r. ustalone zostały dochody w wysokości 35.569.194,59 zł oraz wydatki w kwocie 38.001.378,58 zł.

Deficyt budżetu stanowi kwotę 2.432.183,99 zł.

Przychody zaplanowano w łącznej wysokości 3.923.923,11 zł, z tego: przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) stanowią kwotę 1.234.000,00 zł; wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) wynoszą 1.020.447,65 zł; przychody jst 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) stanowią kwotę 1.493.229,21 zł oraz przychody jst z 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 (§ 906) stanowią kwotę 176.246,25 zł.

Planowane rozchody budżetu wynoszą 1.491.739,12 zł i są przeznaczone: na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 1.341.739,12 zł oraz na udzielone pożyczki i kredyty (§ 991) w kwocie 150.000,00 zł.

Uchwałą Nr XXIII/136/2020 z dnia 24 marca 2020 roku Rada Gminy w Koźminku postanowiła o zaciągnięciu kredytu długoterminowego w wysokości nie przekraczającej kwoty



700.000,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego w roku 2020 deficytu budżetu. W uchwale tej określono, iż spłata przedmiotowego kredytu następowała będzie w latach 2021 – 2025.

Zadłużenie Gminy Koźminek zgodnie ze sprawozdaniem o stanie zobowiązań Rb-Z sporządzonym według stanu na koniec IV kwartału 2019 roku wynosi 9.305.521,76 zł, co stanowi 25,79 % wykonanych dochodów na koniec 2019 roku.

Z Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koźminek na lata 2020 – 2032 po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr XXIII/137/2020 Rady Gminy Koźminek z dnia 24 marca 2020 roku – biorąc pod uwagę wielkości określone w ww. wniosku Wójta - wynika, iż uwzględniając dotychczasowe zadłużenie oraz planowane w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Koźminek przychody zwrotne, w tym przedmiotowy kredyt, łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami, w latach 2020 – 2025 będzie kształtować się w sposób następujący.

Rok	Planowane spłaty kredytów i pożyczek wraz z wydatkami bieżącymi na obsługę długu (w zł)	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy o fin. publ. obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (zgodnie z poz. 8.3.1 WPF) (%)	Wskaźnik spłat zobowiązań, o którym mowa w art. 243 z uwzględnieniem wyłączeń (zgodnie z poz. 8.1 WPF) (%)
1	2	4	5
2020	1.621.739,12	16,98	7,77
2021	1.456.739,12	12,97	6,82
2022	1.629.739,12	11,29	7,39
2023	1.851.304,40	8,66	8,14
2024	1.335.000,00	9,77	3,59
2025	1.096.000,00	9,27	2,86

Z powyższego zestawienia wynika, że w latach 2020 - 2025 łączna kwota przypadających do spłaty rat kredytów i pożyczek łącznie z należnymi odsetkami nie skutkuje niezachowaniem relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869, z późn. zm.).

Oznacza to, że spełnione są wymogi wynikające z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Skład Orzekający zauważa, iż powyższa relacja zostanie zachowana w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2020 – 2025) prognozowanych dochodów oraz w sytuacji, gdy w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy Koźminek.

Mając na uwadze powyższe Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Koźminek ma możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu w wysokości 700.000 zł.



Przewodniczący  
Składu Orzekającego  
Zbigniew Czajnik