

Poznań, dnia 2021-10-07

Regionalna Izba Obrachunkowa w Poznaniu

ul. Zielona 8

Poznań

Znak sprawy: WA-0950/49/4/2021



Urząd Miasta i Gminy Jaraczewo

ul. Jarocińska 1

Jaraczewo

OPINIA

Dotyczy: Wniosek nr F.fb.3021.5.2021 Rady Miasta i Gminy Jaraczewo z dnia 30.09.2021

W załączeniu przekazuję pliki:

- UCHWALA_WA-0950-49-4-2021_1_akt.pdf
- UCHWALA_WA-0950-49-4-2021_2_akt.zip

Informacje uzupełniające:

Dokument podpisany elektronicznie przez:

.....
.....

Dotyczy wniosku o identyfikatorze xml: 993328

*Identyfikator wniosku xml: **998306***

a/a

Uchwała Nr SO – 3/0950/131/2021
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 7 października 2021 roku

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia
kredytu długoterminowego

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 zmianami w osobach:

Przewodnicząca: Barbara Dymkowska

Członkowie: Małgorzata Łuczak

Jolanta Nowak

działając na podstawie przepisów 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, z późn. zm.) po rozpoznaniu przedłożonego wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Jaraczewo o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 4.000.000,00 zł wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismem Nr F.fb.3021.5.2021 z dnia 30 września 2021 r., przesłanym elektronicznie tutejszej Izbie w dniu 30 września 2021 r., Burmistrz Miasta i Gminy Jaraczewo zwrócił się z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 4.000.000,00 zł.

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

W budżecie Gminy Jaraczewo na 2021 rok (wg stanu na dzień 30.09.2021 r.) ustalone zostały:

* dochody w kwocie 47.899.577,99 zł,

* wydatki w kwocie 57.456.889,88 zł.

Deficyt budżetu w wysokości 9.557.311,89 zł planuje się sfinansować przychodami z kredytów i pożyczek, wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych oraz przychodami 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.

W budżecie (wg stanu na dzień 30.09.2021 r.) zaplanowano przychody:

- z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w kwocie 2.711.672,49 zł,
- z zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym w kwocie 6.658.138,00 zł oraz

- 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 w kwocie 1.708.627,84 zł.

Zaplanowane w budżecie rozchody w kwocie 1.521.126,44 zł zostały przeznaczone na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów.

Uchwałą Nr XXX/164/2021 z dnia 30 września 2021 r. Rada Miasta i Gminy Jaraczewo postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 4.000.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Spłata kredytu zgodnie z ww. uchwałą oraz przedłożonym wnioskiem Burmistrza Miasta i Gminy Jaraczewo nastąpi w latach 2021 – 2033.

Zadłużenie Gminy wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 30 czerwca 2021 roku wyniosło 11.354.659,12 zł, co stanowiło 23,91 % planowanych dochodów w tym okresie. Są to zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Wg Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jaraczewo na lata 2021 – 2036 (wg stanu na dzień 30.09.2021 r.) zadłużenie Gminy na koniec 2021 r. wyniesie 17.225.645,90 zł, co stanowi 35,96 % planowanych dochodów budżetu na 2021 rok.

Z wyżej wymienionego wniosku Burmistrza Miasta i Gminy oraz Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jaraczewo po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXX/163/2021 z dnia 30.09.2021 r. wynika, iż uwzględniając dotychczas zaciągnięte zobowiązania, planowany do zaciągnięcia kredyt oraz pozostałe planowane do zaciągnięcia w wieloletniej prognozie finansowej przychody zwrotne, łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek, wraz z należnymi odsetkami kształtować się będzie w sposób następujący:

Rok	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych po uwzględnieniu ustawowych włączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku 2020 (zgodnie z poz. 8.3.1 WPF)	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych włączeń przypadających na dany rok) - zgodnie z poz. 8.1 WPF
1	2	3
2021	17,23 %	6,96 %
2022	14,64 %	6,99 %
2023	12,42 %	7,93 %
2024	10,81 %	7,58 %
2025	13,40 %	7,74 %
2026	13,42 %	5,04 %
2027	12,78 %	4,02 %
2028	11,63 %	3,83 %
2029	12,34 %	3,65 %
2030	12,17 %	3,47 %
2031	11,74 %	3,33 %
2032	11,11 %	3,13 %

2033	10,47 %	3,16 %
2034	10,54 %	1,87 %
2035	10,88 %	0,92 %
2036	11,23 %	0,73 %

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2021 – 2036 wskaźnik spłat zobowiązań Gminy Jaraczewo, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, będzie się kształtował poniżej dopuszczalnego limitu spłat zobowiązań. Oznacza to, iż spełnione są wymogi wynikające z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r., poz. 305 z późn. zm.).

Skład Orzekający zauważa, iż powyższa relacja zostanie zachowana w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2021 – 2036) prognozowanych dochodów oraz w sytuacji, gdy w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy Jaraczewo.

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

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 daty jej doręczenia.