

UCHWAŁA Nr 3.1.a/20/2021
Składu Orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie
z dnia 28 maja 2021 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego, o który ubiega się Rada Gminy Żaluski

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie w osobach :

Przewodniczący: Artur CYBULSKI
Członkowie: Renata SOKOLNICKA
Krzysztof POLENS

na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2019 r, poz. 2137), art. 89 ust. 1 pkt 2, art. 91 ust. 2 oraz art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2021r, poz. 305), po rozpatrzeniu na posiedzeniu w dniu 28 maja 2021r. '

podjął następującą uchwałę:

§ 1

1. Wydaje się pozytywną opinię o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 3.500.000,00 zł (słownie: trzy miliony pięćset tysięcy złotych), który zostanie zaciągnięty na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Budowa hali sportowej z zapleczem szatniowo – sanitarnym przy Szkole Podstawowej w Stróżewie”.
2. Wypłata kredytu będzie następowała w transzach:
 - 1) pierwsza transza w 2021 roku w kwocie 1.700.000,00 zł,
 - 2) druga transza w 2022 roku w kwocie 800.000,00 zł,
 - 3) trzecia transza w 2023 roku w kwocie 1.000.000,00 zł.
3. Wypłata drugiej i trzeciej transzy kredytu nastąpi w przypadku wystąpienia potrzeby finansowania planowanego deficytu w roku 2022 i 2023 z przeznaczeniem na realizację zadania, o którym mowa ust. 1.

§ 2

Od niniejszej uchwały służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie w terminie 14 dni od dnia jej doręczenia.

Uzasadnienie

Rada Gminy Żaluski podjęła Uchwałę Nr 205/XXV/21 z dnia 11 maja 2021 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Uchwała ta ma umocowanie prawne w Uchwale Nr 204/XXV/21 Rady Gminy Żaluski z dnia 11 maja 2021 r. w sprawie zmian uchwały budżetowej na rok 2021, w której zaplanowany został deficyt budżetu w kwocie 4.919.176,21 zł, a źródłem jego pokrycia są niewykorzystane

środki pieniężne, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych w kwocie 856.417,52 zł, wnioskowana I tranza kredytu w kwocie 1.700.000,00 zł oraz wolne środki w wysokości 2.362.758,69 zł.

W załączniku Nr 1 do Uchwały Nr 203/XXV/21 z dnia 11 maja 2021 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Załuski wykazano prognozowane wykonanie dochodów:

2021 r. –	35.192.366,38 zł
2022 r. –	31.863.559,18 zł
2023 r. –	31.986.828,00 zł
2024 r. –	31.416.969,00 zł
2025 r. –	32.077.528,00 zł
2026 r. –	32.749.591,00 zł
2027 r. –	33.454.091,00 zł
2028 r. –	34.140.937,00 zł
2029 r. –	34.847.282,00 zł
2030 r. –	35.732.909,00 zł
2031 r. –	36.334.402,00 zł
2032 r. –	37.102.562,00 zł
2033 r. –	37.250.000,00 zł
2034 r. –	37.399.000,00 zł
2035 r. –	37.549.000,00 zł
2036 r. –	37.699.000,00 zł
2037 r. –	37.850.000,00 zł

W § 2 ust.2 Uchwały Nr 205/XXV/21 z dnia 11 maja 2021 roku określono, że spłaty rat kredytu następować będą w latach 2022 - 2037.

W załączonych do Uchwały Nr 205/XXV/21 Rady Gminy Załuski z dnia 11 maja 2021 roku przepływach środków budżetowych wykazano następujące spłaty wnioskowanego kredytu:

2022 r. –	10.000,00 zł
2023 r. –	10.000,00 zł
2024 r. –	50.000,00 zł
2025 r. –	50.000,00 zł
2026 r. –	50.000,00 zł
2027 r. –	50.000,00 zł
2028 r. –	150.000,00 zł
2029 r. –	150.000,00 zł
2030 r. –	150.000,00 zł
2031 r. –	350.000,00 zł
2032 r. –	350.000,00 zł
2033 r. –	350.000,00 zł
2034 r. –	445.000,00 zł
2035 r. –	445.000,00 zł
2036 r. –	445.000,00 zł
2037 r. –	445.000,00 zł

Źródłem spłaty kredytu będą dochody własne gminy z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych i podatku od nieruchomości.

Rada Gminy Załuski dokonała zabezpieczenia spłaty kredytu w formie weksła in blanco.

W załączniku Nr 1 do Uchwały Nr 203/XXV/21 z dnia 11 maja 2021 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Załuski wykazano łączne spłaty zobowiązań wraz z odsetkami:

2021 r. –	444.325,48 zł
2022 r. –	547.745,28 zł
2023 r. –	722.325,48 zł
2024 r. –	894.325,48 zł
2025 r. –	1.152.496,45 zł
2026 r. –	1.090.419,80 zł
2027 r. –	705.000,00 zł
2028 r. –	650.000,00 zł
2029 r. –	621.000,00 zł
2030 r. –	598.500,00 zł
2031 r. –	528.000,00 zł
2032 r. –	514.000,00 zł
2033 r. –	498.000,00 zł
2034 r. –	503.200,00 zł
2035 r. –	491.200,00 zł
2036 r. –	479.200,00 zł
2037 r. –	467.000,00 zł

Wieloletnia Prognoza Finansowa jest zgodna z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, ponieważ w roku 2021 i w latach następnych zachodzi relacja wymagana tym przepisem. Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że w roku 2024 różnica między dopuszczalnym wskaźnikiem spłaty zobowiązań, a wskaźnikiem planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań kształtuje się poniżej 1% i wynosi 0,26 %.

W związku z powyższym Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie wydał opinię jak w sentencji.

Przewodniczący Składu Orzekającego

Artur Cybulski
Członek Kolegium RIO

(podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym)

Otrzymują:

- 1) Wójt Gminy Załuski
- 2) a/a