

UCHWAŁA Nr SI.322.2020

**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie
z dnia 28 września 2020 r.**

w sprawie: opinii wydanej na wniosek Wójta Gminy Siedlce o możliwości spłaty kredytu długoterminowego.

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992r. o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz. U. z 2019 poz. 2137) – Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie, w osobach nw. Członków Kolegium RIO:

Przewodnicząca SO: Ewa Wielgórska
Członkowie SO: Jolanta Tomaszek
Anna Olędzka

wydała, na wniosek Wójta Gminy Siedlce, **opinię pozytywną** o możliwości spłaty przez Gminę Siedlce kredytu długoterminowego w wysokości 7.870.000,- zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego na rok 2020 w wysokości 3.710.000,- zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek długoterminowych w wysokości 4.160.000,- zł.

UZASADNIENIE

W dniu 11 września 2020 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie Zespół w Siedlcach wpłynął wniosek Wójta Gminy Siedlce z dnia 10 września 2020 r. o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 7.870.000,- zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu na rok 2020 w wysokości 3.710.000,- zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek długoterminowych w wysokości 4.160.000,- zł.

Skład Orzekający zważył, co następuje:

Okres spłaty kredytu ustala się w latach 2021 – 2027, w 28 ratach kwartalnych w tym: cztery raty w 2021 roku po 192.500,- zł, cztery raty w 2022 roku po 247.500,- zł, cztery w 2023 roku po 247.500,- zł, cztery w 2024 roku po 272.500,- zł, cztery w 2025 roku po 313.000,- zł, cztery w 2026 roku po 350.000,- zł oraz cztery w 2027 roku po 344.500,- zł. Zakończenie spłaty planuje się do 15 października 2027 roku. Spłata kredytu wraz z odsetkami nastąpi z udziałów gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych. Przewidywane oprocentowanie kredytu prognozowane jest w wysokości 2,5% bez prowizji banku.

Z przeprowadzonej analizy dokumentów, będący w posiadaniu RIO wynika, że w latach 2020-2027 zachowana zostanie relacja wynikająca z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2019, poz. 869 ze zm.).

Analiza Wieloletniej Prognozy Finansowej określonej Uchwałą Rady Gminy Siedlce Nr XV/202/2019 z dnia 30 grudnia 2019 roku ze zmianami na lata 2020-2027, pod kątem posiadanych zobowiązań kredytowo-pożyczkowych, jakie aktualnie posiada i w najbliższym czasie zamierza zaciągnąć Gmina Siedlce wskazuje, że ich wysokość nie narusza prawa. Planowane zadłużenie na koniec 2020 roku wynosi 31.356.975,77 zł co stanowić będzie 33,57% planowanych dochodów 2020 roku.

W latach 2020-2027 planowany wskaźnik spłaty zgodnie z przedstawionym WPF jest niższy od maksymalnego dopuszczalnego wskaźnika spłaty z art. 243 cyt. ustawy o finansach publicznych, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez

jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok, dla Gminy Siedlce.

Przy założeniu pełnej realizacji wielkości dochodów budżetowych przyjętych w opracowanej ww. WPF, Gmina Siedlce posiadać będzie możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu. Mając powyższe na uwadze wskazane jest bieżące monitorowanie zarówno realizacji planowanych dochodów jak i spłaty zadłużenia, aby nie dopuścić do utraty płynności finansowej Gminy Siedlce.

Od niniejszej uchwały służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie za pośrednictwem Zespołu RIO w Siedlcach, w terminie 14 dni od daty doręczenia niniejszej uchwały.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

CZŁONEK KOLEGIUM
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie
Ewa Wielgowska