

Uchwała nr SO – 0950/47/4/Ka/2017
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 24 lipca 2017 r.

w sprawie wydania na wniosek jednostki samorządu terytorialnego opinii o możliwości spłaty pożyczki

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony zarządzeniem Nr 4/2016 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej z dnia 28 stycznia 2016 r. ze zm. w składzie:

Przewodnicząca: Teresa Marczak

Członkowie: Zofia Freitag

Zofia Kowalska

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 2016 r. poz. 561), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1870, z późn. zm.), po rozpoznaniu przedłożonego przez Zastępcę Burmistrza Miasta i Gminy Jaraczewo wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w wysokości 1.183.500 zł (słownie: jeden milion sto osiemdziesiąt trzy tysiące pięćset złotych) oraz analizie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Jaraczewo na lata 2017-2024, **wyraża opinię pozytywną o możliwości spłaty tej pożyczki.**

Uzasadnienie

Pismem z dnia 10 lipca 2017 r. doręczonym tutejszej Izbie dnia 11 lipca 2017 r., Zastępca Burmistrza Miasta i Gminy Jaraczewo wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w kwocie 1.183.500 zł z przeznaczeniem na dofinansowanie zadania pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Nosków wraz z przyłączeniem do istniejącej infrastruktury Góra – Brzostów”. Zgodnie z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1870 ze zm.), w przypadku ubiegania się przez jednostkę samorządu terytorialnego o kredyt lub pożyczkę na cel, o którym mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 i art. 90, a także w przypadku zamiaru emisji przez jednostkę samorządu terytorialnego papierów wartościowych na cel, o którym mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 i art. 90, zarząd tej jednostki jest obowiązany uzyskać opinię regionalnej izby obrachunkowej o możliwości spłaty kredytu lub pożyczki lub wykupu papierów wartościowych.

Na podstawie dołączonej do wniosku tabeli kredytowej oraz posiadanych w tut. Izbie dokumentów (uchwały budżetowej na 2017 rok, uchwał o zaciągnięciu kredytów /pożyczek, sprawozdań budżetowych, uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Jaraczewo na lata 2017-2024), Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W budżecie Gminy na 2017 rok uchwalonym uchwałą Nr XXVI/134/2016 z dnia 29 grudnia 2016 roku po zmianach wg stanu na dzień 29 czerwca 2017 roku zaplanowane zostały dochody w

wysokości 31.928.769,59 zł, wydatki w wysokości 34.884.360,09 zł, w tym wydatki majątkowe w kwocie 5.793.674,30 zł. Deficyt budżetowy wynosi 2.955.590,50 zł, który zgodnie z § 4 ust1 uchwały budżetowej zostanie sfinansowany przychodami z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów w kwocie 1.608.236,50 zł oraz z wolnych środków lat ubiegłych w kwocie 1.347.354,00 zł.

W budżecie na 2017 rok zaplanowano przychody w łącznej kwocie 4.347.354,00 zł, które obejmują przychody z pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 3.000.000,00 zł, oraz wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 1.347.354,00 zł. Rozchody budżetu ustalono w kwocie 1.391.763,50 zł z przeznaczeniem na spłaty pożyczek i kredytów (§ 992).

Uchwałą Nr XXXI/165/2017 z dnia 29 czerwca 2017 r. Rada Miasta i Gminy Jaraczewo postanowiła o zaciągnięciu pożyczki w wysokości do 1.183.500 zł z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu z przeznaczeniem na dofinansowanie zadania pod nazwą „Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Nosków wraz z przyłączeniem do istniejącej infrastruktury Góra – Brzostów w systemie zaprojektuj i zbuduj”. Spłata pożyczki zgodnie z § 2 uchwały dokonywana będzie z podatków i opłat lokalnych oraz innych dochodów własnych. Z dołączonej do wniosku kserokopii pisma Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu Nr WFOS-III-DPU-KZA/400/592/2017 z dnia 10.04. 2017 wynika, że planowana pomoc finansowa dla Miasta i Gminy Jaraczewo w formie pożyczki do kwoty 1.183.500,00 zł, przewidziana jest do realizacji w roku 2017 do kwoty 161.500,00 zł. Natomiast zarówno z uchwały budżetowej, jak i uchwały w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu, a także treści wniosku nie wynika aby planowana pożyczka przewidziana była do realizacji w transzach. Powyższe wymaga doprowadzenia do zgodności transz pożyczki z ustaleniami Funduszu. W Wieloletniej Prognozie Finansowej prognozuje się na 2018 rok, przychody zwrotne z kredytów i pożyczek w kwocie 5.400.000 zł. Zadanie, na które planuje się zaciągnięcie pożyczki do kwoty 1.183.500,00 zł, uwzględnione zostało także w wykazie przedsięwzięć Wieloletniej Prognozy Finansowej, dla którego określono: okres realizacji 2016-2018, łączne nakłady finansowe w kwocie 3.690.000 zł, w tym do realizacji w roku 2017 w kwocie 390.000,00 zł, w roku 2018 w kwocie 3.280.000,00 zł. Zwrócić uwagę należy, iż na to samo zadanie w budżecie na 2017 rok w wydatkach majątkowych przewidziano wydatki w kwocie 1.293.000 zł (różnica - 903.000,00 zł). Występujące rozbieżności pomiędzy uchwałą budżetową a Wieloletnią Prognozą Finansową w zakresie limitu wydatków na 2017 rok na zadanie „Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Nosków wraz z przyłączeniem do istniejącej infrastruktury Góra – Brzostów” winny zostać wyeliminowane.

Skład Orzekający, na podstawie sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań za II kwartał 2017 r. ustalił, że zobowiązania Gminy z tytułu kredytów i pożyczek wynosiły 5.226.791,50 zł, co stanowiło 16,37 % planowanych w tym okresie dochodów budżetowych.

Z dołączonej do wniosku tabeli kredytowej oraz z Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy wynika, że opiniowana pożyczka przewidziana jest do spłaty w latach 2018 - 2024, tego : w roku 2018 w kwocie 50.000 zł, w l. 2019-2020 w kwocie 100.000 zł w każdym roku budżetowym, w l. 2021-2023 w kwocie 220.000 zł w każdym roku, w r. 2024- w kwocie 273.500 zł.

Uwzględniając dotychczas zaciągnięte zobowiązania i opiniowaną pożyczkę, a także pozostałe planowane w latach 2017 - 2019 kredyty i pożyczki, na podstawie przedmiotowego wniosku,

łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami oraz dopuszczalny poziom spłat w latach 2017 - 2024 będzie kształtował się następująco:

Rok	Planowane spłaty kredytów i pożyczek wraz z odsetkami, w zł	Planowane dochody w zł	Średnia arytmetyczna z ostatnich trzech lat, o której mowa w art. 243 ustawy o fin. publ. z 27.08.2009r.	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów (2/3)
1	2	3	4	5
2017	1.549.167,50	31.928.769,59	13,01 %	4,85 %
2018	2.234.276,20	28.835.407,00	10,78 %	7,75 %
2019	2.436.136,90	26.292.953,00	10,28 %	9,27 %
2020	2.601.846,00	26.774.632,00	9,97 %	9,72 %
2021	2.483.968,00	27.080.753,00	13,06 %	9,17 %
2022	2.447.990,00	27.321.413,00	15,04 %	8,96 %
2023	2.420.700,00	27.676.591,00	17,52 %	8,75 %
2024	2.376.210,00	28.036.387,00	17,35 %	8,48 %

Zgodnie z przedstawioną informacją o wielkości spłat zobowiązań w latach 2017 - 2024, łączna kwota przypadających do spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami do dochodów nie przekroczy dopuszczalnego wskaźnika spłat zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ust 1 ustawy o finansach publicznych.

Oznacza to, że spełnione są wymogi wynikające z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1870, z późn. zm.).

Mając powyższe na uwadze, Skład Orzekający wyraża opinię, że Miasto i Gmina Jaraczewo posiada możliwość spłaty pożyczki w kwocie 1.183.500 zł.



Przewodnicząca
Składu Orzekającego
[Signature]
Teresa Marczak

Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

