

Uchwała nr SO – 0950/75/4/Ka/2017
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 28 września 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
Zbigniew Czołnik

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 219.000 zł (słownie: dwieście dziewiętnaście tysięcy złotych) oraz analizie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jaraczewo na lata 2017-2024, **wyraża opinię pozytywną o możliwości spłaty tej pożyczki.**

Uzasadnienie

Pismem z dnia 6 września 2017 r. doręczonym tutejszej Izbie dnia 8 września 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 219.000 zł z przeznaczeniem na dofinansowanie zadania pn. „Termomodernizacja stacji uzdatniania wody w m. Jaraczewo”.

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 Gminy Jaraczewo na lata 2017-2024), Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W budżecie Gminy na 2017 rok uchwalonym uchwałą Nr XXVII/134/2016 z dnia 29 grudnia 2016 roku po zmianach wg stanu na dzień 30 sierpnia 2017 roku zaplanowane zostały dochody w wysokości 33.186.054,27 zł, wydatki w wysokości 35.436.844,77 zł, w tym wydatki majątkowe w

kwocie 5.056.833,30 zł. Deficyt budżetowy wynosi 2.250.790,50 zł, który zgodnie z § 4 ust. 1 uchwały budżetowej zostanie sfinansowany przychodami z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów w kwocie 808.236,50 zł oraz z wolnych środków lat ubiegłych w kwocie 1.442.554,00 zł.

W budżecie na 2017 rok zaplanowano przychody w łącznej kwocie 3.642.554 zł, które obejmują przychody z pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 2.200.000,00 zł, oraz wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 1.442.554,00 zł. Rozchody budżetu ustalono w kwocie 1.391.763,50 zł z przeznaczeniem na spłaty pożyczek i kredytów (§ 992).

Uchwałą Nr XXXXII/172/2017 z dnia 30 sierpnia 2017 r. Rada Miasta i Gminy Jaraczewo postanowiła o zaciągnięciu pożyczki w kwocie do 219.000 zł z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu z przeznaczeniem na dofinansowanie zadania pod nazwą „Termomodernizacja stacji uzdatniania wody w m. Jaraczewo”. Pożyczka przewidziana jest do realizacji w dwóch transzach: w roku 2017 w wysokości do 82.000 zł, w roku 2018 w wysokości do 137.000 zł. Spłata pożyczki zgodnie z § 2 uchwały dokonywana będzie z podatków i opłat lokalnych oraz innych dochodów własnych. W Wieloletniej Prognozie Finansowej prognozuje się na 2018 rok, przychody zwrotne z kredytów i pożyczek w kwocie 5.400.000 zł. Na zadanie, na które planuje się zaciągnięcie pożyczki zaplanowano w budżecie roku 2017 wydatki w kwocie 105.000 zł. Zadanie to uwzględnione zostało także w wykazie przedsięwzięć Wieloletniej Prognozy Finansowej, dla którego określono: okres realizacji 2017-2018, łączne nakłady finansowe w kwocie 385.000 zł, w tym do realizacji w roku 2017 w kwocie 105.000,00 zł, w roku 2018 w kwocie 280.000,00 zł.

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 9.000 zł, w l. 2019-2024 w kwocie 35.000 zł w każdym roku budżetowym.

Uwzględniając dotychczas zaciągnięte zobowiązania i planowaną do zaciągnięcia 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, wg tabeli kredytowej w zł	Planowane spłaty kredytów i pożyczek wraz z odsetkami, wg wpf 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 wg tabeli kredytowej (2/4)	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów wg wpf (3/4)
1	2	3	4	5	6	7

2017	1.549.167,50	1.549.167,50	33.186.054,27	13,01 %	4,67 %	4,67 %
2018	1.986.776,20	1.977.776,20	34.835.407,00	10,56 %	5,70 %	5,68 %
2019	2.245.611,90	2.210.611,90	32.292.953,00	9,27 %	6,95 %	6,85 %
2020	2.567.576,00	2.532.576,00	32.744.632,00	8,14 %	7,84 %	7,73 %
2021	2.521.453,00	2.486.453,00	33.080.753,00	10,39 %	7,62 %	7,52 %
2022	2.285.130,00	2.250.130,00	33.321.413,00	12,11 %	6,86 %	6,75 %
2023	2.263.495,00	2.228.495,00	33.676.591,00	14,19 %	6,72 %	6,62 %
2024	2.478.160,00	2.443.160,00	34.036.387,00	13,86 %	7,28 %	7,18 %

W przedstawionej tabeli łączne kwoty spłat zobowiązań są wyższe od zaplanowanych w wieloletniej prognozie finansowej gminy o kwoty spłat wnioskowanej pożyczki w kwocie 219.000 zł. Wynika to z tego, że kwoty spłat opiniowanej pożyczki zostały zdublowane, bowiem uwzględnione zostały w kolumnie nr 1, a także w kolumnie nr 2 gdzie zamieszczone są pozostałe zaciągnięte zobowiązania. Dlatego w powyższej tabeli pokazano również wielkości spłat zobowiązań oraz wskaźników spłat zobowiązań do dochodów na podstawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Jaraczewo na lata 2017-2024 wg stanu na 30 sierpnia 2017 roku. 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 219.000 zł.



Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Teresa Marczak

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