

Uchwała Nr SO-0950/23/11/Ln/2019
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 18 lipca 2019 roku

w sprawie: wydania na wniosek pożyczkobiorcy opinii o możliwości spłaty pożyczki.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 5/2019 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 4 marca 2019 roku w osobach:

Przewodnicząca: Beata Rodewald-Łaszkowska

Członkowie: Małgorzata Okrent

Danuta Szczepańska

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 2019 poz. 869), w związku z wnioskiem Wójta Gminy Kościan z dnia 1 lipca 2019 r. w sprawie wydania opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w roku 2019 w wysokości 195.000,00 zł, wyraża:

opinię pozytywną
o możliwości spłaty tej pożyczki.

UZASADNIENIE

Analizując uchwałę budżetową Gminy Kościan na 2019 r., uchwałę w sprawie zaciągnięcia pożyczki oraz sprawozdanie o stanie zobowiązań Jednostki Skład Orzekający stwierdza co następuje:

W uchwale budżetowej na 2019 r. (według stanu na dzień złożenia wniosku) ustalone zostały dochody w kwocie 90.442.800,99 zł oraz wydatki w kwocie 99.808.359,99 zł.

Planowany deficyt budżetu wynosi 9.365.559,00 zł i zostanie sfinansowany przychodami z tytułu zaciągniętych pożyczek oraz nadwyżki z lat ubiegłych.

Przychody zaplanowano w kwocie 11.549.329,00 zł w tym z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym - 6.725.000,00 zł oraz z tytułu nadwyżki z lat ubiegłych - 4.824.329,00 zł. Rozchody natomiast zaplanowano w wysokości 2.183.770,00 zł - z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów.

Łączna kwota kredytów i pożyczek wynikająca z uchwał o ich zaciągnięciu wynosi 10.025.000,00 zł w tym do realizacji w roku 2019 - 6.725.000,00 zł oraz w roku 2020 - 3.300.000,00 zł.

O zaciągnięciu przedmiotowej pożyczki Rada zdecydowała Uchwałą Nr VIII/77/19 z dnia 25 czerwca 2019 roku. Z postanowień w/w uchwały wynika, iż Gmina planuje zaciągnąć pożyczkę z Wojewódzkiego Funduszu

Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu w kwocie 195.000,00 zł na zadanie inwestycyjne pn. „Termomodernizacja świetlicy wiejskiej w Starym Luboszu wraz z montażem OZE”.

W budżecie na rok 2019 (w załączniku przedstawiającym wykaz wydatków majątkowych w roku 2019) zaplanowano zadanie pn. „Termomodernizacja świetlicy wiejskiej w Starym Luboszu wraz z montażem OZE”, na realizację którego zaplanowano wydatki w kwocie 266.000,00 zł (dz. 921 rozdz. 92109 § 6050).

Przedmiotowe zadanie ujęte jest również w Wieloletniej Prognozie Finansowej (pozycja 1.3.2.22), dla którego przewidziano limit wydatków w 2019 roku w wysokości 266.000,00 zł oraz w roku 2020 – 40.000,00 zł.

Według sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań za okres od początku roku do dnia 31 grudnia 2018 roku zadłużenie Gminy z tytułu kredytów i pożyczek wyniosło 5.050.550,00 zł. Uwzględniając planowane do zaciągnięcia w 2019 roku kredyty i pożyczki (6.725.000,00 zł) oraz spłaty zobowiązań (2.183.770,00 zł), a także umorzenie pożyczki (23.480,00 zł) szacowany dług na koniec 2019 roku wyniesie 9.568.300,00 zł. Kwota ta stanowi 10,57 % planowanych dochodów budżetu.

Wg zestawienia Jednostki relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych (przy uwzględnieniu zobowiązań zaciągniętych i opiniowanej pożyczki) w latach spłaty pożyczki kształtuje się następująco:

Rok	Maksymalny limit spłat, tj. średnia arytmetyczna z trzech lat poprzedzających rok budżetowy wyliczona wg art. 243 ustawy (w %)	Wskaźnik spłaty zobowiązań (rozchody + odsetki) (w %)
2019	22,20	2,76
2020	21,09	3,87
2021	19,89	2,97
2022	18,22	2,65
2023	19,18	2,68
2024	19,52	2,55
2025	19,78	2,51

Spłata pożyczki nastąpi w latach 2020-2025, a wydatki na jej obsługę będą ponoszone od roku 2019.

Odnosząc się do wymogów dotyczących spłaty zobowiązań jednostki wynikających z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych wskazać należy, że powinny zostać zachowane relacje, o których mowa w tym przepisie (w przypadku realizacji budżetów lat następnych na poziomie przewidywanym w przedłożonych przez Jednostkę danych uzupełniających).

Skład Orzekający wskazuje, że w przedłożonej symulacji wykazano kwotę odsetek od opiniowanej pożyczki oraz pozostałych zobowiązań zwrotnych w łącznej wysokości 316.439,00 zł, podczas gdy w budżecie na 2019 rok zaplanowano odsetki w kwocie 316.412,00 zł.

Mając powyższe na względzie Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Kościan ma możliwość spłaty wnioskowanej pożyczki.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego


Beata Rodewald-Laszkowska

Pouczenie: Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.