

Uchwała nr SO-0950/30/9/Ln/2019
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 02 sierpnia 2019 r.

w sprawie: *wyrażenia opinii o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę i Miasto Krajenka.*

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej, wyznaczony Zarządzeniem Nr 5/2019 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 4 marca 2019 r. ze zmianami w osobach:

Przewodniczący: Zdzisław Drost
Członkowie: Beata Rodewald-Łaszkowska
 Małgorzata Okrent

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 ze zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869) po rozpoznaniu wniosku Burmistrza Gminy i Miasta Krajenka o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki z **Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej przez Gminę i Miasto Krajenka** z przeznaczeniem na realizację zadania pn. „*Termomodernizacja wraz z wymianą oświetlenia na energooszczędne budynku OSP w Augustowie*” w wysokości **303.843,00 zł** w dwóch transzach:

- w 2019 roku – 99.543,00 zł
- w 2020 roku – 204.300,00 zł

wyraża opinię **pozytywną** o możliwości spłaty wnioskowanej pożyczki.

UZASADNIENIE

Burmistrz Gminy i Miasta Krajenka, pismem z dnia 15 lipca 2019 roku wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w kwocie 303.843,00 zł z przeznaczeniem na realizację zadania pn. „*Termomodernizacja wraz z wymianą oświetlenia na energooszczędne budynku OSP w Augustowie*”. Pożyczka zostanie zaciągnięta w dwóch transzach:

- w 2019 roku w kwocie 99.543,00 zł,
- w 2020 roku w kwocie 204.300,00 zł.

Analizując zdolność Gminy i Miasta Krajenka do wywiązania się ze zobowiązań Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W budżecie Gminy i Miasta Krajenka na 2019 rok, po ostatnich zmianach dokonanych Uchwałą Nr VIII/68/2019 Rady Miejskiej w Krajence z dnia 11 lipca 2019 r., zaplanowane są dochody w wysokości 36.748.609,73 zł oraz wydatki w wysokości 35.762.296,52 zł. Powstała nadwyżka budżetowa w kwocie 986.313,21 zł przeznaczona została na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wykupu

papierów wartościowych. Zaplanowano przychody z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 99.543,00 zł, z tytułu spłaty pożyczek udzielonych ze środków publicznych (§951) w kwocie 177.604,00 zł oraz wolne środki (§ 950) w kwocie 1.064.857,79 zł.

Rozchody budżetu z tytułu spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) zaplanowano w wysokości 358.718,00 zł, z tytułu spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 963) w kwocie 219.600,00 zł oraz wykup innych papierów wartościowych (§ 982) w kwocie 1.750.000,00 zł.

Wydatki na zadanie pn. „Termomodernizacja wraz z wymianą oświetlenia na energooszczędne budynku OSP w Augustowie” są zaplanowane w budżecie na 2019 rok w dz. 754 rozdz. 75412 § 6050 w kwocie 122.437,89 zł. W Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2019–2027 ujęto zadanie pn. „Termomodernizacja wraz z wymianą oświetlenia na energooszczędne budynku OSP w Augustowie” (poz. 1.3.2.5) o łącznych nakładach finansowych w kwocie 407.266,34 zł - w 2019 roku zaplanowano wydatki w kwocie 122.437,89 zł oraz w 2020 roku zaplanowano wydatki w kwocie 284.828,45 zł.

Skład Orzekający ustalił, że wg stanu na dzień wydania niniejszej opinii obowiązuje Uchwała Nr VIII/66/2019 Rady Miejskiej w Krajence z dnia 11 lipca 2019 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu dotycząca przedmiotowej pożyczki.

Oceniając możliwość spłaty zaciąganej pożyczki Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonymi sprawozdaniami Rb-Z i ustalił, że Gmina i Miasto posiadało do spłaty zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych obligacji komunalnych na dzień 31 grudnia 2018 r. w kwocie 10.593.953,00 zł

Zadłużenie Miasta wynikające z zaciągniętych zobowiązań, w tym kredytów, pożyczek i wyemitowanych obligacji komunalnych oraz opiniowanej pożyczki na dzień 31 grudnia 2019 r. będzie wynosiło 8.254.558,00 zł, co stanowi 22,46 % planowanych dochodów ogółem.

W myśl przepisów art. 243 ustawy o finansach publicznych wraz z wnioskiem przedstawione zostało zestawienie obrazujące kształtowanie się prognozy kwoty długu, jak i limitu dopuszczalnych spłat w poszczególnych przyszłych latach budżetowych, wynikających z planowanej do zaciągnięcia pożyczki oraz z zaciągniętych już kredytów i pożyczek i wyemitowanych obligacji komunalnych wraz z odsetkami, w stosunku do przewidywanych dochodów budżetu, w tym dochodów bieżących i dochodów ze sprzedaży majątku Gminy oraz wydatków bieżących.

W poniższej tabeli pokazane zostały procentowe wskaźniki przypadających do spłaty zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz kredytu opiniowanego aktualnie wraz z odsetkami w stosunku do przewidywanych dochodów budżetu w latach 2019-2027 oraz obowiązujące Gminę i Miasto Krajenka limity dopuszczalnych spłat ww. zobowiązań wraz z odsetkami w stosunku do dochodów ogółem w związku z relacją wynikającą z art. 243, które kształtować się będą w następujących wysokościach:

Rok	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań wraz z odsetkami, o której mowa w art. 243 ust. 1 i art. 244 ufp. do dochodów ogółem (%)	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań wg art. 243 ufp., obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy (%)
2019	7,42	11,43
2020	4,57	5,12
2021	4,72	6,67
2022	4,98	7,76
2023	4,85	10,23
2024	4,62	10,42
2025	4,35	10,67
2026	0,34	10,55
2027	0,84	9,04

Symulacji wskaźników dokonano na podstawie danych zawartych w Uchwale Nr VIII/67/2019 Rady Miejskiej w Krajenie z dnia 11 lipca 2019 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy i Miasta Krajenka na lata 2019-2027 oraz sprawozdań budżetowych za rok 2018 rok, jak również danych zawartych w tabeli kredytowej załączonej do wniosku.

Uwzględniając zachowania wymogów uregulowań prawnych na tle planowanych dochodów budżetowych, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej orzekł, że Gmina i Miasto Krajenka posiada możliwość spłaty zaplanowanej do zaciągnięcia pożyczki.

Skład Orzekający wskazuje, że celowym będzie bieżące monitorowanie (szczególnie dotyczy to 2020 roku) osiąganych wielkości budżetowych w okresie objętym Wieloletnią Prognozą Finansową Gminy i Miasta i w razie potrzeby podejmowanie działań prawnie dopuszczalnych dla zachowania określonych ustawą o finansach publicznych dopuszczalnych wskaźników spłaty zobowiązań.

**Przewodniczący
Składu Orzekającego**

Zdzisław Drost

Pouczenie: Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w terminie 14 dni od daty otrzymania niniejszej uchwały.