

Uchwała nr SO – 0950/38/3/Ka/2019
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 16 października 2019 r.

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

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony zarządzeniem Nr 5/2019 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej z dnia 04 marca 2019 r. ze zm. w składzie:

Przewodnicząca: Teresa Marczak
Członkowie: Jolanta Nowak
 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 z późn. 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 z późn. zm.), po rozpoznaniu wniosku Burmistrza Krotoszyna o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w wysokości 320.868,00 zł (słownie: trzysta dwadzieścia tysięcy osiemset sześćdziesiąt osiem złotych) oraz analizie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Krotoszyn na lata 2019-2037, wyraża:

opinię pozytywną o możliwości spłaty tej pożyczki

Uzasadnienie

Pismem z dnia 03 października 2019 r. doręczonym tutejszej Izbie w dniu 07 października 2019 r., Burmistrz Miasta Krotoszyna wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości zaciągnięcia w 2019 r. pożyczki zgodnie z uchwałą Nr XII/122/2019 z dnia 29 sierpnia 2019 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu na realizację przedsięwzięcia pn. „Przebudowa i termomodernizacja budynku Wiejskiego Domu kultury wraz ze zmianą sposobu użytkowania części budynku na garaż dla OSP w m. Ustków” zmienionej uchwałą Nr XIII/131/2019 Rady Miejskiej w Krotoszynie z dnia 26 września 2019 r. w wysokości 320.868,00 zł. W odniesieniu do możliwości spłaty pożyczki ze środków WFOŚiGW w kwocie 320.868 zł, Skład Orzekający uchwałą Nr SO-0950/31/3/Ka/2019 z dnia 25 września 2019r. wydał pozytywną opinię o możliwości jej spłaty. Jak ustalił Skład Orzekający wystąpienie z nowym wnioskiem dotyczącym możliwości spłaty pożyczki w kwocie 320.868,00 zł, podyktowane zostało zmianą uchwałą Nr XII/122/2019 z dnia 29 sierpnia 2019 roku dokonaną w dniu 26 września 2019 r. uchwałą Nr XIII/131/2019 Rady Miejskiej w Krotoszynie, w której zmieniony został termin spłaty pożyczki z lat 2021 – 2023 na lata 2021 -2026. Nadto zmianie uległa także uchwała w sprawie zmian w budżecie na rok 2019 (zmiana wprowadzona uchwałą Nr XIII/133/2019) z dnia 26 września 2019 r.) oraz uchwała w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2019 – 2037 (zmiana dokonana uchwałą Nr XIII/132/2019) w zakresie planowanych przychodów i rozchodów budżetu w roku 2019 związanych z wcześniejszym wykupem obligacji.

Zgodnie z art. 91 ust2 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych, zaciągnięcie lub wyemitowanie przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązania z tytułu:

- 1) kredytu lub pożyczki na cel, o którym mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 i art. 90,
- 2) innego niż wymienione w pkt 1, zaliczanego do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2,
- 3) emisji papierów wartościowych na cel, o którym mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 i art. 90

- wymaga uzyskania przez zarząd jednostki samorządu terytorialnego opinii regionalnej izby obrachunkowej o możliwości spłaty zobowiązania.

Na podstawie dołączonej do wniosku tabeli kredytowej oraz posiadanych w tut. Izbie dokumentów (uchwały budżetowej na 2019 rok, uchwał o zaciągnięciu kredytów/pożyczek, sprawozdań, uchwały w

sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Krotoszyn na lata 2019-2037), Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W uchwale budżetowej na 2019 rok wraz ze zmianami wg stanu na dzień 26 września 2019r. zaplanowane zostały dochody budżetowe w kwocie 180.693.593,83 zł, wydatki budżetowe w kwocie 192.776.285,60 zł. Deficyt budżetu w kwocie 12.082.691,77 zł, zgodnie z § 4 ust. 1 uchwały budżetowej sfinansowany zostanie przychodami z pożyczek oraz wolnych środków. Przychody ogółem budżetu zaplanowane zostały w kwocie 23.497.132,99 zł, z tego: z tytułu pożyczki w ramach Inicjatywy JESSIKA 2 w kwocie 8.780.000,00 zł, przychody z pożyczki ze środków Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w wysokości 168.497,00 zł, przychody ze spłat pożyczek udzielonych ze środków publicznych w kwocie 3.000.000,00 zł oraz wolne środki, o których mowa w art.217 ust.2 pkt 6 ustawy w kwocie 11.548.635,99 zł. Rozchody budżetu ogółem w kwocie 11.414.441,22 zł przeznaczone są na wykup innych papierów wartościowych w kwocie 7.000.000,00 zł, spłatę kredytów i pożyczek w kwocie 1.414.441,22 zł oraz udzieleniem pożyczek w kwocie 3.000.000,00 zł.

Uchwałą Nr XII/122/2019 z dnia 29 sierpnia 2019 roku, zmienionej uchwałą Nr XIII/131/2019 z dnia 26 września 2019 r. Rada Miejska w Krotoszynie postanowiła o zaciągnięciu pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu na realizację przedsięwzięcia pn. „Przebudowa i termomodernizacja budynku Wiejskiego Domu Kultury wraz ze zmianą sposobu użytkowania części budynku na garaż dla OSP w m. Ustków”, w wysokości 320.868,00 zł, z tego do realizacji w 2019 r. w kwocie 168.497,00 zł, w 2020 r. w kwocie 152.371,00 zł. Zadanie na które planuje zaciągnąć się przedmiotową pożyczkę ujęte jest w wykazie przedsięwzięć Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Krotoszyn, w tym na 2019 r. przewidywany jest limit wydatków w wysokości 305.000,00 zł, a na 2020 rok w wysokości 550.000,00 zł. Skład Orzekający, na podstawie sprawozdania Rb-Z za II kw.2019 r. o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych, gwarancji i poręczeń na dzień 30 czerwca 2019 r. ustalił, że zadłużenie Miasta i Gminy Krotoszyn wynosiło 47.876.859,37 zł, co stanowi 27,46% planowanych w tym okresie dochodów budżetowych.

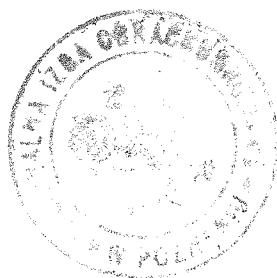
Z wniosku i dołączonej tabeli kredytowej wynika, że wnioskowana pożyczka przewidziana jest do spłaty w latach 2021 – 2026, z tego w roku 2021 w kwocie 43.050 zł, w latach 2022 - 2024 w kwocie 57.400,00 zł, w roku 2025 w kwocie 57.487,80 zł oraz w roku 2026 w kwocie 48.130,20 Spłata pożyczki zgodnie z § 2 uchwały dokonywana będzie z dochodów własnych Gminy.

Uwzględniając dotychczasowe zadłużenie i planowaną do zaciągnięcia pożyczkę, łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek oraz planowanych wykupów obligacji wraz z należnymi odsetkami oraz dopuszczalny poziom spłat zobowiązań w latach obsługi i spłaty pożyczki będzie kształtował następująco:

Rok	Planowane spłaty kredytów pożyczek, wykup obligacji 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. obliczona w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów (2/3)
1	2	3	4	5
2019	9.424.940,90	180.693.593,83	11,86 %	5,22 %
2020	7.988.054,63	164.578.256,33	10,42 %	4,85 %
2021	9.036.214,54	169.485.847,02	11,15 %	5,33 %
2022	8.916.396,25	173.209.807,89	12,55 %	5,15 %
2023	7.406.198,28	178.406.102,14	15,12 %	4,15 %
2024	3.015.794,57	183.758.285,21	16,27 %	1,64 %
2025	2.987.898,97	189.271.033,74	17,51 %	1,58 %
2026	2.950.555,52	194.949.164,72	18,90 %	1,51 %

Zgodnie z przedstawioną informacją o wielkości spłat zobowiązań w latach 2019 - 2026, łączna kwota przypadających do spłaty rat kredytów i pożyczek oraz wykupu papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami nie przekroczy dopuszczalnego poziomu spłat zobowiązań do dochodów, o którym mowa w art. 243 ust 1 ustawy o finansach publicznych tj. średniej arytmetycznej obliczonej dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem.

Mając na uwadze, zachowanie wymogów ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r., poz. 869 z późn. zm.), Skład Orzekający wyraża opinię, że Miasto i Gmina Krotoszyn posiada możliwość spłaty pożyczki w kwocie 320.868,00 zł.



Przewodnicząca
Składu Orzekającego


Teresa Marczak

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