

Uchwała Nr SO-0950/7/10/Ln/2020
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 18 maja 2020 roku

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Granowo

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, wyznaczony Zarządzeniem Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu Nr 5/2019 z dnia 4 marca 2019 r., z późn. zm. w składzie:

Przewodnicząca: Małgorzata Okrent

Członkowie: Zdzisław Drost

 Danuta Szczepańska

działając na podstawie przepisów art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2019 r. poz. 2137) 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 przedłożonego wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Granowo pożyczki Jessica 2 z Banku Gospodarstwa Krajowego w wysokości 3.192.000,00 zł wyraża:

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Wójt Gminy Granowo, pismem z dnia 28 kwietnia 2020 roku (doręczonym tut. Izbie w dniu 28 kwietnia 2020 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki Jessica 2 z Banku Gospodarstwa Krajowego w wysokości 3.192.000,00 zł z przeznaczeniem na realizację przedsięwzięcia z zakresu efektywności energetycznej pn.: „Termomodernizacja budynków oświatowych w gminie Granowo”.

Analizując zdolność Gminy do wywiązania się z zobowiązań Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W budżecie Gminy Granowo na 2020 rok, zaplanowane zostały dochody w wysokości 27.996.976,06 zł i wydatki w wysokości 35.227.521,47 zł (po zmianach dokonanych zarządzeniem Nr ORG.0050.14.2020 z dnia 27 kwietnia 2020 r.). Deficyt budżetu wynosi 7.230.545,41 zł i ma zostać sfinansowany przychodami z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym. W budżecie zaplanowano przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie

7.600.000,00 zł (§ 952). W rozchodach budżetu 2020 roku zaplanowano spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w wysokości 369.454,59 zł.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń wg stanu na dzień 31 grudnia 2019 r. wynika, że zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek Gminy Granowo wynosiły 7.062.928,09 zł. Po zaciągnięciu planowanych w budżecie przychodów zwrotnych w kwocie 7.600.000,00 zł i dokonaniu spłat rat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów w wysokości 369.454,59 zł, zadłużenie Gminy na dzień 31 grudnia 2020 r. wyniesie 14.293.473,50 zł, co stanowić będzie 51,05% planowanych dochodów budżetu Gminy na 2020 rok.

Rada Gminy Granowo w dniu 28 października 2019 r. podjęła uchwałę Nr X/87/2019 w sprawie zaciągnięcia pożyczki Jessica 2 z Banku Gospodarstwa Krajowego na realizację przedsięwzięcia z zakresu efektywności energetycznej pn.: „Termomodernizacja budynków oświatowych na terenie gminy Granowo”. Pożyczkę planowano spłacić z dochodów własnych Gminy Granowo do dnia 15 sierpnia 2041 roku. W dniu 17 lutego 2020 r. Rada Gminy Granowo podjęła uchwałę Nr XIV/105/2020 w sprawie zmiany uchwały w sprawie zaciągnięcia pożyczki Jessica 2 z Banku Gospodarstwa Krajowego na realizację przedsięwzięcia z zakresu efektywności energetycznej pn.: „Termomodernizacja budynków oświatowych na terenie gminy Granowo”. Skróceniu uległ termin spłaty pożyczki, to jest z 15 sierpnia 2041 roku do dnia 14 września 2040 roku, natomiast kwota pożyczki pozostała bez zmiany.

Z przedłożonej tabeli pożyczkowej wynika, że spłata pożyczki następować będzie od 2021 roku do 2041 roku, natomiast odsetki od pożyczki będą opłacane od 2020 roku.

W planie wydatków budżetu Gminy w dziale 801 – „Oświata i wychowanie”, rozdziale 80101 – „Szkoły podstawowe” na zadanie jednoroczne pn. „Termomodernizacja budynków oświatowych na terenie gminy Granowo” w § 6050 – „Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych” zaplanowano 3.802.000,00 zł.

W latach 2020-2040 relacja, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych kształtować się będzie następująco (na podstawie uchwały Nr XIV/107/2020 z dnia 17 lutego 2020 r. w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Granowo):

Rok	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) (poz. 8.1. WPF) (*) (wskaźnik planowany)	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) (poz. 8.3.1 WPF) (wskaźnik dopuszczalny)
2020	3,78	20,16
2021	6,09	13,36
2022	7,47	10,17
2023	7,53	8,22

2024	4,34	11,61
2025	4,54	10,99
2026	4,35	11,52
2027	4,17	10,37
2028	3,88	11,19
2029	3,55	10,84
2030	3,44	10,12
2031	3,35	9,27
2032	3,24	9,08
2033	2,99	8,89
2034	2,88	8,72
2035	2,58	8,55
2036	0,79	8,37
2037	0,72	8,18
2038	0,69	8,00
2039	0,47	7,91
2040	0,31	7,84

(*) Jednostka nie korzysta z wyłączeń

Skład Orzekający ustalił, że w poszczególnych latach powinna zostać zachowana relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, w przypadku osiągnięcia w następnych latach prognozowanych dochodów oraz jeśli nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

Biorąc pod uwagę całokształt dokonywanych analiz Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Granowo ma możliwość spłaty pożyczki, przy założeniach zawartych w przedłożonej symulacji tabeli pożyczkowej i dochowaniu wykazanych wskaźników.

Przewodnicząca

Składu Orzekającego

Margorzata Okrent
Margorzata Okrent

Pouczenie: Od uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w terminie 14 dni od daty doręczenia uchwały