

Uchwała Nr SO – 0950/29/3/Ka/2020
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 4 sierpnia 2020 roku

w sprawie wydania 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 r. ze zmianami w osobach:

Przewodnicząca: Teresa Marczak
Członkowie: Małgorzata Łuczak
 Zbigniew Czołnik

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 Zastępcy Burmistrza Miasta i Gminy Jaraczewo o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w wysokości 2.956.351,00 zł wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Pismem z dnia 14 lipca 2020 r., doręczonym tutejszej Izbie w dniu 15 lipca 2020 r., Zastępca Burmistrza Miasta i Gminy Jaraczewo zwrócił się z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej z przeznaczeniem na dofinansowanie zadania pn. „Modernizacja Stacji Uzdatniania Wody w Jaraczewie” w wysokości 2.956.351,00 zł.

Analizując zdolność Gminy do wywiązania się ze zobowiązań wynikających z planowanej do zaciągnięcia pożyczki, Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W budżecie Gminy Jaraczewo na 2020 rok (wg stanu na dzień 14.07.2020 r.) ustalone zostały dochody w kwocie 42.037.749,85 zł, wydatki w kwocie 49.875.720,96 zł. Deficyt budżetu w kwocie 7.837.971,11 zł planuje się sfinansować przychodami z kredytów i pożyczek, wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych oraz przychodami z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach.

W budżecie zaplanowano przychody z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w kwocie 3.166.479,10 zł, z kredytów i pożyczek na rynku krajowym w kwocie 5.870.000 zł oraz z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 351.548,01 zł. Zaplanowane w budżecie rozchody zostały przeznaczone na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów w kwocie 1.550.056,00 zł.

Uchwałą Nr XIX/110/2020 z dnia 14 lipca 2020 r. Rada Miasta i Gminy Jaraczewo postanowiła zaciągnąć pożyczkę długoterminową z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie do wysokości 2.956.351,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2021 r., w tym na częściowe sfinansowanie zadania inwestycyjnego pn. „Modernizacja Stacji Uzdatniania Wody w Jaraczewie”. Spłata pożyczki zgodnie z ww. uchwałą oraz przedłożonym wnioskiem nastąpi w latach 2021 – 2036 i dokonywana będzie z podatków i opłat lokalnych oraz innych dochodów własnych Gminy. Przewidziane spłaty pożyczki zgodnie z harmonogramem spłat w przedstawionym wniosku kształtować będą się następująco: w roku 2021 w kwocie 53.176 zł, w l. 2022- 2035 w każdym

roku 100.000 zł, w roku 2036 w kwocie 1.503.175 zł. Deficyt budżetu na 2021 rok, zgodnie z Wieloletnią Prognozą Finansową na lata 2020-2036 ze zmianami (ostatnia zmiana dokonana uchwałą Nr XIX/109/2020 z dnia 14 lipca 2020 r.) prognozowany jest w wysokości 4.090.224,56 zł, przychody z kredytów i pożyczek na 2021 r. prognozowane są w wysokości 5.586.351 zł. Zadanie inwestycyjne będące przedmiotem dofinansowania z planowanej do zaciągnięcia pożyczki uwzględnione zostało w wykazie przedsięwzięć WPF, dla którego ustalono:

okres realizacji 2019-2021, łączne nakłady inwestycyjne w wysokości 3.691.312 zł, w tym na 2020 rok w kwocie 50.000 zł, w roku 2020 w kwocie 3.636.312 zł.

Zadłużenie Gminy wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 30 czerwca 2020 roku wyniosło 6.668.662,34 zł, co stanowiło 15,91 % planowanych dochodów w tym okresie i są to zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Wg Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jaraczewo na lata 2020 – 2036 zadłużenie Gminy na koniec 2020 r. wyniesie 12.088.634,34 zł, co stanowi 28,76 % planowanych dochodów budżetu na 2020 rok.

Z wyżej wymienionego wniosku oraz Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jaraczewo po zmianach dokonanych uchwałą Nr XIX/109/2020 z dnia 14.07.2020 r. wynika, iż uwzględniając dotychczas zaciągnięte zobowiązania, planowaną do zaciągnięcia pożyczkę w kwocie 2.956.351,00 zł oraz pozostałe planowane do zaciągnięcia kredyty i pożyczki określone w budżecie na 2020 rok oraz wynikające z wieloletniej prognozy finansowej przychody zwrotne, łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek, wraz z należnymi odsetkami kształtować się będzie w sposób następujący:

Rok	Planowane spłaty zobowiązań wraz z odsetkami	Dopuszczalny wskaźnik spłat zobowiązań określony w art. 243 ustawy o fin. publ. obliczony w oparciu o wykonanie roku 2019 (zgodnie z poz. 8.3.1 WPF)	Wskaźnik spłat zobowiązań, o którym mowa w art. 243 (zgodnie z poz. 8.1 WPF)
1	2	4	5
2020	1.873.107,00	16,54 %	7,55 %
2021	1.858.785,44	13,85 %	7,56 %
2022	1.833.049,90	12,85 %	7,27 %
2023	2.215.935,00	11,58 %	8,57 %
2024	2.405.975,00	14,26 %	6,02 %
2025	2.416.755,00	13,84 %	5,90 %
2026	2.355.435,00	12,40 %	5,61 %
2027	1.339.115,00	11,84 %	3,11 %
2028	1.306.445,00	12,57 %	2,96 %
2029	1.273.775,00	12,63 %	2,82 %
2030	1.241.105,00	12,39 %	2,67 %
2031	1.208.435,00	11,92 %	2,54 %
2032	1.175.765,00	12,24 %	2,41 %
2033	154.095,00	12,58 %	0,31 %
2034	151.095,00	12,93 %	0,29 %
2035	148.095,00	13,29 %	0,28 %
2036	1.548.270,00	13,67 %	2,88 %

Z powyższego zestawienia wynika, iż w latach 2020 – 2036 wskaźnik spłat zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych Gminy Jaraczewo będzie się kształtować poniżej dopuszczalnego limitu spłat zobowiązań. Oznacza to, iż winny zostać zachowane wymogi wynikające z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r., poz. 869 z późn. zm.).

Skład Orzekający zauważa, iż w kolumnie 4 oraz w kolumnie 12 tabeli kredytowej dołączonej do wniosku obejmującej pozostałe zaciągnięte zobowiązania oraz zaopiniowane przez Skład Orzekający uwzględniono kwotę kredytów i pożyczek w wysokości 17.568.690,34 zł. Analiza posiadanych w tut. Izbie dokumentów, w tym sprawozdania Rb- Z – kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji, wskazuje, że na dzień wydania niniejszej opinii w kolumnie 4 i 12 zaciągnięte i zaopiniowane zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek wynosiły 7.768.690,34 zł (stan na koniec II kw. 2020 r. plus dokonane spłaty w I półroczu roku 2020). Różnica w kwocie 9.800.000 zł obejmuje planowane do zaciągnięcia kredyty i pożyczki w 2020 roku w wysokości 5.870.000 zł oraz planowane w 2021r. w wysokości 2.630.000 zł i w 2022 roku w wysokości 1.300.000 zł.

Mając na uwadze zachowanie wymogów ustawy o finansach publicznych, Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Jaraczewo posiada możliwość spłaty planowanej do zaciągnięcia pożyczki.



Przewodnicząca
Składu Orzekającego


Teresa Marczak

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