

Uchwała Nr SO-0950/27/11/Ln/2019
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 1 sierpnia 2019 roku

w sprawie: wydania na wniosek pożyczkobiorcy opinii o możliwości spłaty wnioskowanej 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 ze zm. w osobach:

Przewodnicząca: Beata Rodewald-Łaszewska

Członkowie: Małgorzata Okrent
Danuta Szczepańska

działając na podstawie art. 13 pkt. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2016 r., poz. 561 z późn. zm.) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869) w związku z wnioskiem Burmistrz Gminy Dolsk z dnia 04 lipca 2019 r. w sprawie wydania opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki w kwocie 319.283,00 zł z Banku Gospodarstwa Krajowego, wyraża:

opinię pozytywną
o możliwości spłaty tej pożyczki.

UZASADNIENIE

Analizując uchwałę budżetową Gminy Dolsk na 2019 r., uchwałę w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy, 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 3 lipca 2019 r. po zmianie dokonanej Uchwałą Nr XI/69/19) ustalone zostały:

- dochody w kwocie – 23.264.568,51 zł,
- wydatki w kwocie – 22.392.891,53 zł.

Nadwyżka budżetu w kwocie 871.676,98 zł zostanie przeznaczona na spłatę zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz wykup obligacji komunalnych.

W uchwale budżetowej wskazano przychody ogółem w wysokości 747.606,02 zł, w tym z tytułu pożyczek i kredytów w kwocie 319.283,00 zł oraz z tytułu wolnych środków w kwocie 428.323,02 zł.

Rozchody budżetu zaplanowano w wysokości 1.619.283,00 zł i dotyczą one spłat zaciągniętych pożyczek i kredytów (619.283,00 zł) oraz wykupu obligacji (1.000.000,00 zł).

O zaciągnięciu pożyczki w wysokości 319.283,00 zł na wyprzedzające finansowanie inwestycji pn. „Budowa świetlicy wiejskiej, boiska trawiastego do piłki nożnej, placu zabaw oraz utwardzenia terenu i parkingu w Księginkach” Rada zadecydowała Uchwałą Nr XI/70/19 z dnia 3 lipca 2019 roku.

Łączna kwota kredytów i pożyczek wynikająca z uchwał o ich zaciągnięciu wynosi 319.283,00 zł.

W budżecie na 2019 r. na zadanie pn. „Budowa świetlicy wiejskiej, boiska trawiastego do piłki nożnej, placu zabaw oraz utwardzenia terenu i parkingu w Księginkach” zaplanowano w dz. 921 rozdz. 92109 § 6057 oraz 6059 wydatki w kwocie 577.000,01 zł. Zadanie to realizowane jest w ramach Wieloletniej Prognozy Finansowej dla którego przewidziano: okres realizacji 2019-2020; łączne nakłady finansowe w wysokości 785.000,01 zł (z tego: w 2019 r. – 577.000,01 zł, w 2020 r. – 208.000,00 zł).

Według sprawozdania Rb-Z na dzień 31.12.2018 r. Jednostka posiadała zobowiązania w kwocie 10.765.860,00 zł (kredyty i pożyczki, obligacje).

Zgodnie z uchwałą Wieloletnią Prognozą Finansową przewidywana na koniec 2019 roku kwota długu – po uwzględnieniu planowanych przychodów i rozchodów – wyniesie 9.622.107,60 zł, co stanowi 41,35 % planowanych dochodów ogółem.

W dniu 19.10.2018 roku pomiędzy Gminą Dolsk a Samorządem Województwa Wielkopolskiego podpisana została umowa o przyznanie pomocy Nr 00023-65170-UM1510008/18 na realizację zadania pn. „Budowa świetlicy wiejskiej, boiska trawiastego do piłki nożnej, placu zabaw oraz utwardzenia terenu i parkingu w Księginkach” (§ 3 ust. 1 umowy) w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020. Łączna kwota dofinansowania wynosi 448.649,00 zł (63,63 % poniesionych kosztów kwalifikowanych operacji), która ma być zrealizowana w dwóch płatnościach: pierwsza płatność w wysokości 319.283,00 zł, druga płatność w wysokości 129.366,00 zł (§ 4 umowy).

Wg Jednostki relacja wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, przy uwzględnieniu zaciągniętych zobowiązań oraz planowanej do zaciągnięcia pożyczki, w latach 2019-2020 kształtuje się następująco:

Rok	Maksymalny limit spłat, tj. średnia arytmetyczna z trzech lat poprzedzających rok budżetowy wyliczona wg art. 243 ufp. (w %)	Wskaźnik spłaty zobowiązań (raty+odsetki/dochody) (w %)
2019	7,07	8,59
		<i>*po zastosowaniu wyłączeń</i> 5,84
2020	6,64	6,67
		<i>**po zastosowaniu wyłączeń</i> 4,92

* Wyłączenia przysługujące Jednostce na podstawie art. 243 ust. 3 (umowa Nr 00023-65170-UM1510008/18 z dnia 19 października 2018 r.) i art. 243 ust. 3a (umowa Nr 00005-6921-UM15700034/13 z dnia 9 września 2013 r.) ustawy o finansach publicznych.

** Wyłączenia przysługujące Jednostce na podstawie art. 243 ust. 3a ustawy o finansach publicznych (umowa Nr 00005-6921-UM15700034/13 z dnia 9 września 2013 r.).

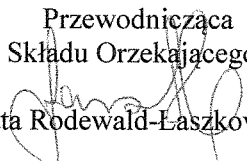
Jednostka zakłada, że spłata opiniowanej pożyczki nastąpi w roku 2019. W przypadku jednak otrzymania środków pomocowych (umowa o przyznanie pomocy Nr 00023-65170-UM1510008/18) w 2020 r. również

w tym roku nastąpi spłata zaciągniętego zobowiązania, co będzie wymagało odpowiedniego planowania w uchwale budżetowej oraz w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy.

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 w latach 2019-2020, po zastosowaniu uprawnionych wyłączeń (w roku 2019 na podstawie art. 243 ust. 3 i ust. 3a ustawy; w roku 2020 na podstawie art. 243 ust. 3a ustawy), powinna zostać zachowana relacja, o której mowa w tym przepisie, jeżeli w latach spłaty zobowiązań realizacja podstawowych wielkości budżetowych (szczególnie tych kształtujących wysokość wskaźnika z art. 243 ustawy) nie będzie mniej korzystna niż założono (uchwała budżetowa, WPF).

W związku z zastosowaniem wyłączeń ze wskaźnika spłaty zobowiązań na podstawie art. 243 ust. 3 i ust. 3a ustawy o finansach publicznych, Skład Orzekający wskazuje, że Jednostka powinna mieć na względzie przepis art. 243 ust. 4 ustawy o finansach publicznych, w myśl którego w przypadku gdy określone w umowie o dofinansowanie środki, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, nie zostaną przekazane albo po ich przekazaniu zostanie orzeczony ich zwrot, Jednostka nie może emitować papierów wartościowych, zaciągać kredytów, pożyczek ani udzielać poręczeń i gwarancji do czasu spełnienia relacji z art. 243 ust 1 ustawy, uwzględniając w tej relacji kwotę zobowiązań związaną z nieprzekazanymi środkami lub środkami, w stosunku do których orzeczono zwrot.

Biorąc pod uwagę całokształt dokonanych analiz Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Dolsk ma możliwość spłaty opiniowanej pożyczki, pod warunkiem zachowania w/w wymogów.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Beata Rodewald-Łaszewska

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