

Uchwała nr SO – 0950/31/3/Ka/2019
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 25 września 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 września 2019 r. doręczonym tutejszej Izbie w dniu 05 września 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” w wysokości 320.868,00 zł, z tego w roku 2019 w kwocie 168.497,00 zł, w 2020 r. w kwocie 152.371,00 zł.

Zgodnie z art. 91 ust 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z poen. zm.), w przypadku ubiegania się przez jednostkę samorządu terytorialnego o kredyt lub pożyczkę na cel, o którym mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 i art. 90, a także w przypadku zamiaru emisji przez jednostkę samorządu terytorialnego papierów wartościowych na cel, o którym mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 i art. 90, zarząd tej jednostki jest obowiązany uzyskać opinię regionalnej izby obrachunkowej o możliwości spłaty kredytu lub pożyczki lub wykupu papierów wartościowych.

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 29 sierpnia 2019r. zaplanowane zostały dochody budżetowe w kwocie 180.229.121,92 zł, wydatki budżetowe w kwocie 192.063.175,69 zł. Deficyt budżetu w kwocie 11.834.053,77 zł, zgodnie z § 4 ust. 1 uchwały budżetowej sfinansowany zostanie przychodami z pożyczek oraz wolnych środków. Przychody ogółem budżetu zaplanowane zostały w kwocie 40.818.494,99 zł, z tego: z tytułu pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej 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 sprzedaży innych papierów wartościowych w kwocie 17.570.000,00 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 11.299.997,99 zł. Rozchody budżetu ogółem w kwocie 28.984.441,22 zł przeznaczone są na wykup innych papierów wartościowych w kwocie 24.570.000,00 zł, spłatą 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, 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 – 2023, z tego w roku 2021 w kwocie 90.000,00 zł, w 2020 w kwocie 120.000,00 zł w 2023 w kwocie 110.868,00 zł. Spłata pożyczki zgodnie z § 2 uchwały dokonywana będzie z dochodów własnych Gminy.

Uwzględniając dotychczasowe zadłużenie i opiniowaną 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 kształtować 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	26.994.940,90	180.229.121,92	11,86 %	14,98 %
2020	7.988.054,63	164.578.256,33	10,47 %	4,85 %
2021	9.083.164,54	169.464.862,02	11,20 %	5,36 %
2022	8.977.681,65	173.209.807,89	12,60 %	5,18 %
2023	7.456.598,88	178.406.102,14	15,13 %	4,18 %

Zgodnie z przedstawioną informacją o wielkości spłat zobowiązań w latach 2019 - 2023, 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 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, za wyjątkiem roku 2019, w którym wskaźnik spłaty wynosi 14.98%, natomiast dopuszczalny wskaźnik spłat zobowiązań wynosi 11.86%. Powyższe jest wynikiem tego, że w roku 2019 planowany jest wcześniejszy wykup obligacji w kwocie 17.570.000,00 zł. Przepisy art. 243 ust 3b pkt 1 ustawy o finansach publicznych dopuszczają wcześniejszą spłatę zobowiązań środkami pochodzącymi z nowego zobowiązania w sytuacji jeżeli obniża to łączny koszt obsługi długu w całym okresie spłaty.

Z postanowień uchwały Nr IX/97/2019 z dnia 30 maja 2019 r. w sprawie zmian WPF na I. 2019 - 2037 wynika, że w kolejnych latach w porównaniu do wcześniejszej Prognozy nastąpi spadek kosztów z tytułu odsetek od zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań: w roku 2021 o kwotę 221.743,00 zł, w 2022 o kwotę 48.790,00 zł.

Natomiast z dostarczonych tutaj Izbie materiałów przy piśmie Burmistrza z dnia 17 czerwca (pismo Burmistrza Nr Fn. B/R/9/2019 z dnia 17 czerwca 2019 r.), wynika, że w związku ze spłatą wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji obligacji, przychodami z tytułu nowych obligacji nastąpi spadek kosztów z tytułu obsługi (prowizja, marża, odsetki) nowego zadłużenia o kwotę o 85.571,00 zł. Wyliczenie kosztów obsługi nowego zadłużenia przedstawione zostało w oparciu o wstępną ofertę banku.

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.