

Uchwała Nr SO-0950/39/11/Ln/2020
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 21 października 2020 roku

w sprawie: wydania na wniosek pożyczkobiorcy opinii o możliwości spłaty pożyczek.

Skład Orzekający wyznaczony Zarządzeniem Nr 27/2020 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 1 października 2020 r. w osobach:

Przewodnicząca: Beata Rodewald-Łaszkowska

Członkowie: Małgorzata Okrent

Danuta Szczepańska

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 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 poz. 869 z późn. zm.), po rozpoznaniu przesłanego wniosku Wójta Gminy Kościan w dniu 5 października 2020 r. w systemie e-nadzór (wraz z korektą z dnia 14 października 2020 r.), o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczek w łącznej kwocie **761.000,00 zł** wyraża:

opinię pozytywną

o możliwości spłaty tych pożyczek.

UZASADNIENIE

Analizując uchwałę budżetową Gminy Kościan na 2020 r., uchwałę w sprawie zaciągnięcia pożyczki oraz sprawozdanie o stanie zobowiązań Jednostki Skład Orzekający stwierdza co następuje:

W uchwale budżetowej na 2020 r. (według stanu na dzień złożenia wniosku) ustalone zostały dochody w kwocie 106.386.427,86 zł oraz wydatki w kwocie 110.035.008,86 zł.

Planowany deficyt budżetu wynosi 3.648.581,00 zł i zostanie sfinansowany przychodami z tytułu zaciągniętych pożyczek.

Przychody zaplanowano w kwocie 10.613.081,00 zł w tym z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym - 6.639.000,00 zł, oraz z tytułu wolnych środków – 3.974.081,00 zł. Rozchody natomiast zaplanowano w wysokości 6.964.500,00 zł – z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów.

Łączna kwota kredytów i pożyczek wynikająca z uchwał o ich zaciągnięciu wynosi 9.939.000,00 zł w tym do realizacji w roku 2020 – 6.639.000,00 zł, w roku 2021 – 2.300.000,00 zł oraz w roku 2022 – 1.000.000,00 zł.

O zaciągnięciu objętych wnioskiem pożyczek z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu Rada zdecydowała następującymi uchwałami podjętymi w dniu 30 września 2020 roku:

- Nr XIX/206/20 - pożyczka w kwocie 273.000,00 zł na zadanie „Budowa kanalizacji sanitarnej w Nowym Luboszu, ul. Słoneczna”
- Nr XIX/207/20 – pożyczka w kwocie 290.000,00 zł na zadanie „Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Nowy Lubosz, w ulicach Sadowej i Ogrodowej”

- Nr XIX/208/20 – pożyczka w kwocie 138.000,00 zł na zadanie „Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Stary Lubosz, w ulicach Wiatrakowa i Bojanowskiego”;
- Nr XIX/209/20 – pożyczka w kwocie 60.000,00 zł na zadanie „Budowa kanalizacji sanitarnej w Kurzej Górze ul. Rolna”.

W/w zadania ujęte zostały w uchwale budżetowej na 2020 r. W załączniku Nr 5 do uchwały dot. wydatków majątkowych przewidziano do realizacji następujące zadania:

- Budowa kanalizacji sanitarnej w Nowym Luboszu – 900.000,00 zł;
- Budowa kanalizacji sanitarnej w Starym Luboszu – 420.000,00 zł;
- Budowa kanalizacji sanitarnej w Kurzej Górze ul. Rolna – 160.000,00 zł.

Według sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań za okres od początku roku do dnia 31 grudnia 2019 roku zadłużenie Gminy z tytułu kredytów i pożyczek wyniosło 11.638.300,00 zł. Uwzględniając: zaciągnięte oraz planowane do zaciągnięcia w 2020 roku kredyty i pożyczki (6.639.000,00 zł), spłaty zobowiązań (6.964.500,00 zł), przewidziane umorzenia (148.000,00 zł), szacowany dług na koniec 2020 roku wyniesie 11.164.800,00 zł. Kwota ta stanowi 10,49 % planowanych dochodów budżetu.

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kościan, Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (przy uwzględnieniu zobowiązań zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia) kształtować się będzie w latach 2020-2026 następująco:

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) (w %)	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 wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) (w %)
2020	12,25	34,07
2021	3,64	30,20
2022	3,80	25,43
2023	4,41	21,65
2024	4,20	21,67
2025	4,02	21,91
2026	2,50	23,23

Spłata pożyczek nastąpi w latach 2021-2026, a wydatki na ich obsługę będą ponoszone od roku 2020.

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 powinny zostać zachowane relacje, o których mowa w tym przepisie (w przypadku realizacji budżetów lat następnych na poziomie przewidywanym w Wieloletniej Prognozie Finansowej).

Mając powyższe na względzie Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Kościan ma możliwość spłaty wnioskowanych pożyczek.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Beata Rodewald-Łaszkowska

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