

Uchwała Nr SO-0950/3/12/Ln/2019
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 25 lutego 2019 roku

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

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 4/2016 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 28 stycznia 2016 r. ze zmianami w osobach:

Przewodnicząca: Danuta Szczepańska
Członkowie: Zdzisław Drost
Małgorzata Okrent

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 2017 r. poz. 2077, z późn. zm.), w związku z wnioskiem Wójta Gminy Krzemieniewo z dnia 29 stycznia 2019 r. (wpływ w dniu 30 stycznia br.) w sprawie wydania opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska w Poznaniu w łącznej kwocie 5.000.000,- zł na realizację zadania pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej z przykanalikami w miejscowości Mierzejewo, Oporówko, Oporowo gm. Krzemieniewo wraz z korektą zestawienia spłaty zobowiązań (wpływ w dniu 6 luty 2019 r.), wyraża:

opinię pozytywną
o możliwości spłaty tej pożyczki.

UZASADNIENIE

Analizując budżet Gminy Krzemieniewo na 2019 r. oraz sprawozdanie o stanie zobowiązań Jednostki Skład Orzekający stwierdza co następuje:

W budżecie na 2019 r. (według stanu na dzień złożenia wniosku) ustalone zostały dochody w kwocie 33.431.300,07 zł oraz wydatki w kwocie 35.431.300,07 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 2.000.000,00 zł i ma zostać sfinansowany przychodami z tytułu pożyczek i kredytów zaciągniętych na rynku krajowym. Przychody zaplanowano w kwocie 5.000.000,00 zł z tytułu pożyczek i kredytów zaciągniętych na rynku krajowym. Rozchody w kwocie 3.000.000,00 zł przeznaczono na spłatę zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.

O zaciągnięciu pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu Rada zdecydowała Uchwałą Nr IV/31/2019 z dnia 28 stycznia 2019 roku.

Przedmiotowa uchwała jest jedyną podjętą w roku bieżącym uchwałą dotyczącą zaciągnięcia kredytów, pożyczek i emisji obligacji. Jednostka nie posiada transz kredytów, pożyczek, obligacji wynikających z uchwał w sprawie ich zaciągnięcia/emisji podjętych w latach ubiegłych.

W Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Krzemieniewo na lata 2019-2028 w roku 2019 planuje się przychody z tytułu kredytów, pożyczek i emisji obligacji komunalnych w łącznej kwocie 5.000.000,00 zł.

W budżecie na 2019 rok na zadanie pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej z przykanalikami w miejscowości Mierzejewo, Oporówko, Oporowo gm. Krzemieniewo” zaplanowano wydatki w kwocie 5.144.653,00 zł.

Przedmiotowe zadanie ujęte jest w Wieloletniej Prognozie Finansowej (wykaz przedsięwzięć) i na jego realizację (w latach 2016-2020) zaplanowano łączne nakłady finansowe w kwocie 10.339.924,59 zł w 2019 roku – 5.144.653,00 zł.

Z Wieloletniej Prognozie Finansowej gminy Krzemieniewo na lata 2019-2028 (w powiązaniu z objaśnieniami przyjętych wartości w WPF) wynika, że dług według stanu na dzień 31.12.2018 wynosi 14.742.318,09 zł. Uwzględniając planowane do zaciągnięcia w 2019 pożyczki i kredyty (5.000.000,00 zł) oraz spłaty zobowiązań (3.000.000,00 zł) planowany dług na koniec 2019 r. wyniesie 16.742.318,09 zł.

Wg zestawienia Gminy relacja wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (z tytułu spłaty opiniowanej pożyczki) w latach 2019- 2028 kształtuje się następująco:

Rok	Wskaźnik spłaty zobowiązań (raty – odsetki dochody) (w %)	Maksymalny limit spłat, tj. średnia arytmetyczna z trzech lat poprzedzających rok budżetowy wyliczona wg art. 243 ustawy o finansach publicznych (w %)
2019	10,47%	19,19%
2020	10,71%	16,69%
2021	10,07%	14,22%
2022	9,91%	11,43%
2023	9,02%	11,40%
2024	5,58%	11,56%
2025	1,52%	10,67%
2026	1,44%	9,22%
2027	1,42%	7,39%
2028	2,72%	5,73%

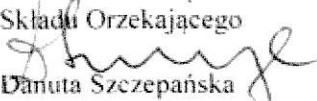
Spłata opiniowanej pożyczki nastąpi w latach 2020-2028, a wydatki na jej obsługę będą ponoszone od roku 2019.

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 powinna zostać zachowana relacja, o której mowa w tym przepisie (w przypadku realizacji budżetów w latach 2019 - 2028 na poziomie przewidywanym w przedłożonej przez Jednostkę symulacji).

Skład Orzekający wskazuje, że w dniu 14.12.2018 r. Sejm uchwalił ustawę o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500), która weszła w życie z dniem 1 stycznia 2019 roku, a terminy zastosowania poszczególnych zmienionych przepisów określono w art. 7-10 tej ustawy. W ustawie wyeliminowano z indywidualnego wskaźnika zadłużenia jednostek samorządu terytorialnego dochody ze sprzedaży majątku, jako elementu poprawiającego możliwość spłaty zadłużenia oraz wydłużono z 3 do 7 lat okres, z którego liczony jest limit spłaty zadłużenia. Ustawa umożliwia także spłatę istniejącego zadłużenia JST nowym długiem, o niższych kosztach obsługi oraz wcześniejszą spłatę zadłużenia z własnych środków finansowych oraz wolnych środków z tytułu rozliczenia zaciągniętych zobowiązań.

Limitem spłaty zadłużenia będą objęte nie tylko odsetki od zobowiązań dłużnych, ale wszystkie wydatki na obsługę długu JST, m. in. prowizje w związku z udzieleniem kredytu czy pożyczki.

Mając powyższe na względzie Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Krzemieniewo ma możliwość spłaty wnioskowanej pożyczki.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Danuta Szczepańska

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