

Uchwała nr SO – 0950/26/4/Ka/2015
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 1 października 2015 r.

w sprawie wydania na wniosek jednostki samorządu terytorialnego opinii o możliwości spłaty pożyczki

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony zarządzeniem Nr 7/2013 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej z dnia 31 stycznia 2013 r. ze zm. w składzie:

Przewodnicząca: Teresa Marczak

Członkowie: Zofia Freitag
Zofia Kowalska

działając na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2012 r. poz. 1113 ze zm.), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885), po rozpoznaniu przedłożonego przez Wójta Gminy Jaraczewo wniosku z dnia 25 września 2015 roku o możliwości spłaty pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego, na wyprzedzające finansowanie zadania inwestycyjnego pn. „Instalacja zestawów fotowoltaicznych na budynkach użyteczności publicznej i domach prywatnych w gminie Jaraczewo” do wysokości 777.000 zł (słownie: siedemset siedemdziesiąt siedem tysięcy złotych) oraz analizie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jaraczewo na lata 2015-2022

wyraża opinię pozytywną o możliwości spłaty tej pożyczki

Uzasadnienie

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu uchwałą nr SO-0950/20/4/Ka/2015 z dnia 21 sierpnia 2015 r. na wniosek Wójta Gminy Jaraczewo z dnia 31 lipca 2015 r. wydał opinię pozytywną o możliwości spłaty pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego na wyprzedzające finansowanie zadania inwestycyjnego pn. „Instalacja zestawów fotowoltaicznych na budynkach użyteczności publicznej i domach prywatnych w gminie Jaraczewo” do wysokości 777.000 zł. Pismem z dnia 25 września 2015 r. doręczonym tut. Izbie w dniu 28 września 2015 r., Wójt Gminy Jaraczewo wystąpił z wnioskiem o zmianę powyższej opinii w związku ze zmianą warunków spłaty pożyczki t.j. przesunięciem spłaty opiniowanej pożyczki na rok 2015.

Zgodnie z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 ze 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 2015 rok, uchwały Nr IX/52/2015 z dnia 23 lipca 2015 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, sprawozdań budżetowych, uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jaraczewo na lata 2015-2022), Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W budżecie Gminy Jaraczewo na 2015 r. uchwalonym uchwałą Nr II/11/14 z dnia 29 grudnia 2014 roku po zmianach wg stanu na dzień 17 września 2015 roku zaplanowane zostały dochody w wysokości 23.908.868,42 zł, wydatki w wysokości 25.832.433,01 zł, w tym wydatki majątkowe w kwocie 4.156.025,54 zł. Deficyt budżetowy wynosi 1.923.564,59 zł i zgodnie z postanowieniem § 4 uchwały budżetowej sfinansowany zostanie przychodami z tytułu kredytów i pożyczek oraz wolnymi środkami z lat ubiegłych.

W budżecie zaplanowano przychody w łącznej kwocie 3.336.236 zł. Na przychody składają się: przychody z pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 1.297.000 zł (§ 952), przychody z tytułu wolnych środków w kwocie 1.262.236 zł (§ 950) oraz przychody z pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 777.000 zł (§ 903). Rozchody budżetu ustalono w kwocie 1.412.671,41 zł z przeznaczeniem na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992). Zgodnie z wnioskiem Wójta, stosowne zmiany w uchwale budżetowej na 2015 rok oraz w uchwale w sprawie wieloletniej prognozy finansowej zostaną dokonane na najbliższej sesji Rady Gminy Jaraczewo.

Uchwałą Nr IX/52/2015 z dnia: 23 lipca 2015 r. Rada Gminy Jaraczewo postanowiła o zaciągnięciu pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego na wyprzedzające finansowanie zadania inwestycyjnego pod nazwą „Instalacja zestawów fotowoltaicznych na budynkach użyteczności publicznej i domach prywatnych w gminie Jaraczewo” realizowanego z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w ramach działania 321 „Podstawowe usługi dla gospodarki i ludności wiejskiej” objętego PROW 2007-2013. W planie wydatków majątkowych zaplanowano na powyższe zadanie wydatki inwestycyjne w łącznej wysokości 1.016.980 zł, z tego w § 6057 w kwocie 800.400 zł i w § 6059 w kwocie 216.580 zł.

Skład Orzekający, na podstawie sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań za II kwartał 2015 r. ustalił, że zobowiązania Gminy z tytułu kredytów i pożyczek wynosiły 6.939.582,71 zł, co stanowiło 29,20 % planowanych w tym okresie dochodów budżetowych.

Z wniosku i dołączonej tabeli kredytowej wynika, że opiniowana pożyczka przewidziana jest do spłaty w roku 2015.

Uwzględniając dotychczasowe zadłużenie i opiniowaną pożyczkę, łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami w roku 2015 będzie kształtowała się w sposób następujący:

Rok	Planowane spłaty kredytów i pożyczek 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)	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów po uwzględnieniu wyłączeń z art. 243 ust. 3
1	2	3	4	5	6
2015	2.391.003,41	23.908.868,42	11,65 %*	10,00 %	6,75 %

* Dopuszczalny wskaźnik obliczony w oparciu o wyk. budżetu za 2014rok (natomiast obliczony w oparciu o plan z III kw. 2014 r., wynosi 8,66%).

Zgodnie z przedstawioną informacją o wielkości spłat zobowiązań w roku 2015, łączna kwota przypadających do spłaty rat kredytów i pożyczek łącznie z należnymi odsetkami nie przekroczy wskaźnika maksymalnego spłat zobowiązań do dochodów, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Przy obliczaniu tej relacji zastosowano wyłączenie na podstawie art. 243 ust. 3 powyższej ustawy, zgodnie z którym ograniczenia określonego w art. 243. ust. 1 nie stosuje się do spłat kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, wraz z należnymi odsetkami. Na rok 2015 zaplanowana jest spłata pożyczki zaciągniętej na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków z UE w kwocie 777.000 zł.

Oznacza to, że spełnione są wymogi wynikające z art. 243 ust. 1 i ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 ze zm.).

Mając powyższe na uwadze, Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Jaraczewo posiada możliwość spłaty pożyczki w kwocie 777.000 zł.



Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Teresa Marczak

Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.