

SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ W SZCZECINIE

z dnia 17 października 2018 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty planowanej do zaciągnięcia pożyczki długoterminowej przez Gminę Świeszyno

Na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2017 r. poz. 2077 ze zm.) w związku z 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), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie, w osobach:

- | | |
|------------------------|------------------|
| 1. Marek Dulewicz | – Przewodniczący |
| 2. Jolanta Włodarek | – Członek |
| 3. Bogusław Staszewski | – Członek |

po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Świeszyno o wydanie opinii o możliwości spłaty w latach 2019 – 2024 pożyczki długoterminowej w kwocie 655 569,00 zł (słownie: sześćset pięćdziesiąt pięć tysięcy pięćset sześćdziesiąt dziewięć złotych) zaciąganej na dofinansowanie zadań inwestycyjnych: „Budowa energooszczędnego oświetlenia drogowego typu LED w miejscowości Chłopska Kępa” , „Budowa instalacji oświetlenia dróg w miejscowości Niedalino (Węgorki), „Budowa instalacji oświetlenia w miejscowości Golica” i „Budowa oświetlenia w miejscowości Niekłonicze”

pozytywnie

opiniuje możliwość spłaty przedmiotowej pożyczki w latach 2019-2024 na warunkach określonych we wniosku.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Świeszyno wnioskiem z dnia 28 września 2018 r., który wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie, Zespół Zamiejscowy w Koszalinie w dniu 1 października 2018 r., zwrócił się o wydanie opinii o możliwości spłaty w latach 2019-2024 zaciąganej przez Gminę pożyczki długoterminowej w kwocie 655 569,00 zł. Z przedmiotowego wniosku wynika, że pożyczka zaciągana jest na dofinansowanie wydatków związanych realizacją zadań inwestycyjnych pn. „Budowa energooszczędnego oświetlenia drogowego typu LED w miejscowości Chłopska Kępa”, „Budowa instalacji oświetlenia dróg w miejscowości Niedalino (Węgorki), „Budowa instalacji oświetlenia w miejscowości Golica” i „Budowa oświetlenia w miejscowości Niekłonicze”.

Przedmiotowa pożyczka zaciągana jest na podstawie uchwały Rady Gminy Świeszyno z dnia 27 września 2018 r. Nr LIV/309/18 w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Szczecinie. Z treści przedmiotowej uchwały wynika, że całkowita spłata zaciągniętej pożyczki nastąpi w roku 2024, a źródłem spłaty będą dochody własne Gminy Świeszyno.

We wniosku określono następujące warunki przyjęte do zaciągnięcia pożyczki, które zostały uwzględnione przy wydaniu niniejszej opinii:

1. Kwota pożyczki: 655 569,00 zł.

2. Termin przekazania pożyczki przez pożyczkodawcę: 30 listopada 2018r.
3. Oprocentowanie: 0,5 s.r.w., lecz nie mniej niż 2% w skali roku.
4. Dane dotyczące spłaty zaciąganego zobowiązania:

RATY SPŁATY	TERMIN SPŁATY KREDYTU	WYSOKOŚĆ RATY	ODSETKI
	2018 r.	0,00 zł	1 113,57 zł
1	2019 r.	109 261,50 zł	12 889,86 zł
2	2020 r.	109 261,50 zł	10 710,62 zł
3	2021 r.	109 261,50 zł	8 531,38 zł
4	2022 r.	109 261,50 zł	6 352,13 zł
5	2023 r.	109 261,50 zł	4 172,89 zł
6	2024 r.	109 261,50 zł	1 993,65 zł
RAZEM:		655 589,00 zł	45 764,10 zł

Skład Orzekający ustalił, iż przedmiotowa pożyczka – zgodnie z regułą art. 89 ustawy o finansach publicznych – zalicza się do kategorii zobowiązań zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego.

W budżecie Gminy na 2018 rok wykazany został deficyt w wysokości 11 957 909,00 zł. Źródłem pokrycia deficytu mają być zaplanowane w budżecie przychody: w kwocie 655 569,00 zł z tytułu zaciąganej przedmiotowej pożyczki, w kwocie 9 000 000,00 zł z tytułu emisji obligacji komunalnych oraz w kwocie 2 628 340,00 zł z tytułu nadwyżki z lat ubiegłych.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie dokonał analizy materiałów, dających podstawę prawną do zaciągnięcia kredytu w kwocie 655 569,00 zł oraz dokumentów świadczących o sytuacji finansowej Gminy wynikającej z analizy prognozy dochodów w okresie spłaty zobowiązań z tytułu zaciągnięcia wnioskowanego kredytu długoterminowego oraz obciążeń wynikających z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz planowanej emisji obligacji.

Na podstawie prognozy kwoty długu stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej Gminy, przyjętej uchwałą LIV/308/18 Rady Gminy Świeszyno z dnia 27 września 2018 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Świeszyno na lata 2018-2025, uwzględniającej zobowiązanie wynikające z opiniowanego kredytu, Skład Orzekający stwierdził, iż roczne obciążenie budżetu Gminy z tytułu spłaty łącznej kwoty długu publicznego wraz z należnymi odsetkami będzie kształtowało się następująco:

Rok	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu:		Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez JST oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok	Stopień zachowania relacji	
	o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z 3 poprzednich lat)	o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z 3 poprzednich lat)		w porównaniu do wykonania roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy w latach 2018-2020	w porównaniu do planu 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy
2018	15,67%	11,64%	2,07%	13,60%	9,57%
2019	9,96%	5,94%	2,32%	7,64%	3,62%
2020	10,68%	6,66%	6,52%	4,16%	0,14%

2021	x	12,95%	8,05%	x	4,90%
2022	x	16,93%	7,36%	x	9,57%
2023	x	13,74%	7,20%	x	6,54%
2024	x	8,92%	6,82%	x	2,10%
2025	x	8,03%	6,35%	x	1,68%

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdził, iż w latach objętych prognozą roczne obciążenie budżetu gminy z tytułu spłaty łącznej kwoty długu publicznego wraz z należnymi odsetkami nie będzie przekraczało maksymalnego dopuszczalnego wskaźnika spłaty, wynikającego z przepisów art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Z powyższych względów, prognozowane obciążenie budżetu spłatą pożyczki wraz z odsetkami w latach 2019-2024 należy uznać za dopuszczalne, przy założeniu pełnej realizacji przez Gminę dochodów zarówno bieżących, jak i majątkowych (w tym ze sprzedaży majątku), utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek operacyjnych, co wymaga konsekwentnego działania w zakresie pozyskiwania zaplanowanych dochodów, jak również dyscypliny w ponoszeniu wydatków.

Od opinii Składu Orzekającego, zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych, służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej uchwały.

Przewodniczący Składu Orzekającego

Marek Dulewicz

