

Uchwała Nr SO-0950/16/7/Ko/2020

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 11 maja 2020 roku

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

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 5/2019 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 4 marca 2019 roku, ze zm. w osobach:

Przewodnicząca: Renata Konowałek
Członkowie: Zofia Ligocka
Józef Goździkiewicz

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 07 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 2137), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 869 ze zm.), po rozpoznaniu przedłożonego w dniu 08 maja 2020 roku przez Burmistrza Gminy i Miasta Rychwał wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Rychwał kredytu długoterminowego** w wysokości **1.575.500 zł** wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 27 kwietnia 2020 roku, doręczonym w dniu 08 maja 2020 roku, Burmistrz Gminy i Miasta Rychwał wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty **pożyczki na wyprzedzające finansowanie oraz kredytu długoterminowego w łącznej wysokości 2.144.400 zł:**

- 1) pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 568.900 zł z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Budowa drogi gminnej w miejscowości Złotkowy”;
- 2) **kredytu długoterminowego w kwocie 1.575.500 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.**

Analizując zdolność Gminy do wywiązania się z zobowiązań wynikających z zaciągnięcia planowanej pożyczki Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W uchwale budżetowej na 2020 rok, po zmianach wprowadzonych Uchwałą Nr XVIII/132/20 z dnia 20 kwietnia 2020 roku, Rada Miejska w Rychwale zaplanowała dochody budżetu w wysokości 34.979.239,30 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 35.870.039,30 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 890.800 zł.

W budżecie zaplanowane zostały przychody budżetu w łącznej kwocie 2.144.400 zł, w tego: przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym /§952/ w wysokości 1.575.500 zł oraz przychody z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej /§903/ w wysokości 568.900 zł, a także rozchody budżetu w wysokości 1.253.600 zł (rozchody na spłatę otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów /§992/).

W dniu 20 kwietnia 2020 roku Rada Miejska w Rychwale podjęła Uchwałę Nr XVIII/134/20 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w roku budżetowym 2020 w wysokości 1.575.500 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu

oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

W treści dokumentów załączonych do wniosku określono, że spłatę kredytu prognozuje się w latach 2027-2028.

Zadłużenie Gminy wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 31 grudnia 2019 roku wyniosło 14.547.006,17 zł i obejmuje zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych w wysokości 14.545.300 zł oraz zobowiązania wymagalne w kwocie 1.706,17 zł zaliczane do długu publicznego. Po zaciągnięciu opiniowanego kredytu w wysokości 1.575.500 zł oraz planowanej pożyczki w kwocie 568.900 zł, a także po dokonaniu planowanych w 2020 roku spłat rat kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 1.253.600 zł, zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2020 roku wyniesie 15.436.100 zł (wartość nominalna).

Gmina Rychwał posiada także zobowiązania z tytułu udzielonych poręczeń, które będą obciążać wydatki budżetu Gminy w 2020 roku i w latach następnych, co ustalono na podstawie uchwały w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej oraz sprawozdań o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji (Rb-Z).

Na podstawie załączonych do wniosku materiałów oraz uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy i Miasta Rychwał na lata 2020-2051, zmienionej Uchwałą Rady Miejskiej w Rychwale Nr XVIII/133/20 z dnia 20 kwietnia 2020 roku, Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w latach 2020-2028 kształtować się będzie następująco:

Rok	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 o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) [w %]	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) [w %]
2020	7,87	6,12
2021	6,28	6,24
2022	8,49	8,40
2023	10,55	7,94
2024	11,92	7,40
2025	12,09	8,39
2026	11,66	8,05
2027	12,20	8,32
2028	12,75	3,56

Z powyższego wynika, że w latach 2020-2028 poziom spłat zobowiązań Gminy i Miasta Rychwał kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu wyliczonego w oparciu o przepis art. 243 ustawy o finansach publicznych. Powyższe dane uwzględniają wskaźnik spłat zobowiązań po dokonaniu wyłączeń ze spłat zobowiązań na podstawie przepisów art. 243 ust. 3 i 3a ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, zaciągniętych w związku z umowami zawartymi na realizację projektów lub zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych: Nr 00066-65151-UM1500113/16 z dnia 19 sierpnia 2016 r., Nr 00016-65151-UM1500114/16 z dnia 19 sierpnia 2016 r., Nr 00028-65150-UM1500118/16

z dnia 26 czerwca 2017 r. oraz Nr 00180-65150-UM1500473/19 z dnia 9 października 2019 r..

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2020-2028) prognozowanych dochodów, w tym: dochodów bieżących oraz przy założeniu, że nie wzrosną planowane wydatki bieżące, a także w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

Jednocześnie Skład Orzekający wskazuje na konieczność stałego monitorowania wysokości realizowanych dochodów budżetowych po to, aby w sytuacji nieosiągnięcia ich na zakładanym poziomie, przy znacznym wzroście zadłużenia Gminy, zweryfikowane zostały przyszłe potrzeby kredytowe Jednostki, a wysokość i terminy spłat zaciągniętych zobowiązań dostosowano do wymogów art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Biorąc pod uwagę wszystkie okoliczności Skład Orzekający orzekł jak w uchwale.

*Przewodnicząca
Składu Orzekającego*

Renata Konowalek



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