

## Uchwała Nr SO-0950/2/7/Ko/2019

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 31 stycznia 2019 r.

w sprawie wydania na wniosek pożyczkobiorcy opinii o możliwości spłaty pożyczki na wyprzedzające finansowanie

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 zm., w osobach:

Przewodniczący: Renata Konowalek

Członkowie: Zofia Ligocka

Józef Goździkiewicz

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tj. Dz. U. z 2016 r. poz. 561 ze zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 ze zm.), po rozpoznaniu przedłożonego wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę i Miasto Pызdry **pożyczki na wyprzedzające finansowanie** w wysokości **500.000,00 zł** wyraża

*opinię pozytywną.*

### Uzasadnienie

Burmistrz Gminy i Miasta Pызdry, pismem z dnia 3 stycznia 2019 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 7 stycznia 2019 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki na wyprzedzające finansowanie oraz kredytu długoterminowego w łącznej wysokości 992.316,42 zł.

Z przedłożonego wniosku wynika, że Gmina i Miasto planuje zaciągnąć:

- 1) kredyt długoterminowy w wysokości 492.316,42 zł, z przeznaczeniem na przebudowę ulic w m. Pызdry: Farnej, Władysława Łokietka i Bolesława Pobożnego;
- 2) **pożyczkę na wyprzedzające finansowanie w wysokości 500.000 zł, z przeznaczeniem na zakup Domu Podcieniowego oraz zakup i renowację Wiatraka Holendra,**

Analizując zdolność Gminy i Miasta do wywiązania się z zobowiązań Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W budżecie Gminy i Miasta Pызdry na 2019 rok (uchwała Rady Miejskiej w Pызdrach nr Nr III/23/18 z dnia 28 grudnia 2018 r.), zaplanowane zostały dochody budżetu w wysokości 30.597.160,99 zł i wydatki budżetu w wysokości 30.355.912,47 zł (w tym wydatki majątkowe na realizację zadania pn. Zakup Domu Podcieniowego oraz zakup i renowacja

Wiatraku Holendra” w kwocie 830.000 zł, w tym w § 6068 – 500.000 zł, § 6069 – 330.000 zł). Nadwyżka budżetu wynosi 241.248,52 zł i przeznaczona została na spłatę kredytów i pożyczek.

Z analizy uchwały wynika, że w dochodach budżetu zaplanowano dochody na programy finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych w łącznej kwocie 1.178.839,99 zł, z tego 931.004,38 zł – dochody na spłatę zaciągniętych w 2018 roku pożyczek na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych). Z powyższego wynika, że Gmina zaplanowała wydatki budżetu (30.355.912,47 zł) w kwocie o 689.755,86 zł wyższej od zaplanowanej kwoty dochodów na sfinansowanie wydatków ujętych w budżecie (30.597.160,99 zł – 931.004,38 zł = 29.666.156,61 zł), co wskazuje na wystąpienie faktycznego deficytu środków na sfinansowanie planowanych wydatków budżetu.

W budżecie zaplanowano przychody budżetu w kwocie 992.316,42 zł, w tym przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 500.000 zł oraz przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 492.316,42 zł. W rozchodach budżetu w łącznej kwocie 1.233.564,94 zł zaplanowano rozchody z tytułu spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów w kwocie 302.56,56 zł oraz spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 931.004,38 zł.

W postanowieniu § 10 pkt 1 i 2 uchwały budżetowej, Rada Miejska upoważniła Burmistrza do zaciągania kredytów i pożyczek w łącznej kwocie 992.316,42 zł.

Z dokumentów będących w posiadaniu Izby oraz danych zawartych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta i Gminy Pyzdry na lata 2018-2027 (uchwałą Nr III/22/18 z dnia 28 grudnia 2018 r.) wynika, iż Miasto i Gmina Pyzdry na dzień 31.12.2018 r. posiadała zadłużenie wynikające z zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 2.869.291,30 zł. Po zaciągnięciu w 2019 roku opiniowanych: kredytu i pożyczki w łącznej kwocie 992.316,42 zł oraz pod dokonaniu planowanych spłat kredytów i pożyczek (1.233.564,94 zł) zadłużenie Miasta i Gminy Pyzdry wynosić będzie 2.628.042,78 zł (wartość nominalna).

Z przedłożonej przez Gminę i Miasto Pyzdry tabeli, dotyczącej symulacji wskaźników zadłużenia Gminy wynika, że w latach 2019–2027, biorąc pod uwagę opiniowaną pożyczkę i kredyt relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych kształtować się będzie następująco:

rok	Średnia arytmetyczna z trzech lat poprzedzających rok budżetowy wyliczona wg art. 243 ufp – obrazująca dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań gminy w poszczególnych latach	Rzeczywisty wskaźnik spłaty zobowiązań gminy (rozchody + odsetki) do dochodów ogółem	Rzeczywisty wskaźnik spłaty zobowiązań gminy (rozchody + odsetki) do dochodów ogółem, z uwzględnieniem wyłączeń z art. 243 ust. 3 i 3a ufp
2019	7,82	5,84	4,20
2020	7,39	1,06	1,06
2021	6,51	1,07	1,07
2022	6,94	1,06	1,06
2023	6,31	0,77	0,77
2024	6,35	0,76	0,76
2025	6,35	0,76	0,76
2026	6,35	0,54	0,54
2027	6,35	0,54	0,54

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2019-2027 prognozowana spłata zobowiązań Gminy nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy z 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. 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 uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby  
Obrachunkowej w Poznaniu w terminie 14 dni od daty doręczenia uchwały.*