

## Uchwała Nr SO-0950/26/7/Ko/2019

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu  
z dnia 01 sierpnia 2019 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej na realizację zadania pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej wzdłuż drogi wojewódzkiej nr 466 na odcinku Dłusk-Rataje z przyłączami i przepompowniami sieciowymi i przydomowymi”.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, wyznaczony zarządzeniem Nr 5/2019 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 4 marca 2019 r.,

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 z późn. zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm), po rozpoznaniu ponownie przedłożonego wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę i Miasto Pyzdry pożyczki długoterminowej na realizację zadania pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej wzdłuż drogi wojewódzkiej nr 466 na odcinku Dłusk-Rataje z przyłączami i przepompowniami sieciowymi i przydomowymi” w kwocie 3.427.446,00 zł wyraża

*opinię pozytywną.*

### Uzasadnienie

Burmistrz Gminy i Miasta Pyzdry, pismem z dnia 26 lipca 2019 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 30 lipca 2019 r.), wystąpił ponownie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej z WFOŚiGW na realizację zadania pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej wzdłuż drogi wojewódzkiej nr 466 na odcinku Dłusk-Rataje z przyłączami i przepompowniami sieciowymi i przydomowymi” w kwocie 3.427.446,00 zł. Jak wyjaśniono w piśmie, regulamin Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej stanowi, że spłata udzielonej pożyczki nie może być dłuższa niż 15 lat od dnia podpisania umowy pożyczki. Stąd spłata udzielonej pożyczki dla Gminy i Miasta Pyzdry musi zakończyć się w 2034 roku. We wcześniejszym wniosku z dnia 2 lipca br. spłata pożyczki kończyła się w 2035 roku.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w dniu 16 lipca 2019r. wydał już pozytywną opinię o możliwości spłaty przez Gminę i Miasto Pyzdry pożyczki w kwocie 3.427.446,00 zł na realizację zadania pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej wzdłuż drogi wojewódzkiej nr 466 na odcinku Dłusk-Rataje z przyłączami i przepompowniami sieciowymi i przydomowymi” z okresem jej spłaty w latach 2021-2035. W związku z wnioskiem Burmistrza (doręczonym do Izby w dniu 30.07.2019r.), Skład Orzekający postanowił wydać nową opinię o możliwości spłaty przez Gminę i Miasto Pyzdry pożyczki długoterminowej z WFOŚiGW na realizację zadania pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej wzdłuż drogi wojewódzkiej nr 466 na odcinku Dłusk-Rataje z przyłączami i przepompowniami sieciowymi i przydomowymi” w kwocie 3.427.446,00 zł i jednocześnie postanowił o utracie aktualności opinii wcześniej wydanej przez Skład Orzekający w tej samej sprawie, tj. opinii Nr SO-0950/25/7/Ko/2019 z dnia 16.07.2019r.

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

W dniu 26 czerwca 2019 roku Rada Miejska w Pyzdrach podjęła uchwałę Nr VII/61/19 w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu w związku z realizacją przedsięwzięcia pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej wzdłuż drogi wojewódzkiej nr 466 na odcinku Dłusk-Rataje z przyłączami i przepompowniami sieciowymi i przydomowymi” w wysokości 3.427.446,00 zł, w tym: w 2019r. – 286.841,00 zł, w 2020r. – 3.140.605,00 zł.

W „Wykazie przedsięwzięć” stanowiącym załącznik do Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy i Miasta Pyzdry na lata 2019- 2035 (po zmianach dokonanych uchwałą Rady Miejskiej Nr VII/59/19 z dnia 26 czerwca 2019r.) ujęto w poz. 1.3.2.1. przedsięwzięcie pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej wzdłuż drogi wojewódzkiej nr 466 na odcinku Dłusk-Rataje z przyłączami i przepompowniami sieciowymi i przydomowymi”, z okresem realizacji: 2019-2020, łącznymi nakładami – 4.279.058,58 zł i limitami wydatków: w 2019r. – 352.814,43 zł, w 2020r. – 3.926.244,15 zł.

W uchwale budżetowej Gminy i Miasta Pyzdry na 2019 rok, zmienionej zarządzeniem Nr XXXII/19 z dnia 17 lipca 2019 r. w sprawie dokonania zmian uchwały budżetowej Gminy i Miasta Pyzdry na rok 2019, zaplanowane zostały dochody budżetu w wysokości 31.464.666,20 zł i wydatki budżetu w wysokości 31.510.258,68 zł (w tym na realizację zadania pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej wzdłuż drogi wojewódzkiej nr 466 na odcinku Dłusk-Rataje z przyłączami i przepompowniami sieciowymi i przydomowymi” w kwocie 352.814,43 zł). Planowany deficyt budżetu wyniesie 45.592,48 zł. W § 3 uchwały budżetowej po zmianach wskazano, że deficyt budżetu zostanie sfinansowany przychodami z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym.

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 (31.510.258,68 zł) w kwocie o 976.596,86 zł wyższej od zaplanowanej kwoty dochodów na sfinansowanie wydatków ujętych w budżecie (31.464.666,20 zł – 931.004,38 zł = 30.533.661,82,zł). Wskazuje to na wystąpienie wyższego (od wykazanego w uchwale budżetowej po zmianach) faktycznego deficytu środków na sfinansowanie planowanych wydatków budżetu (kwota 976.596,86 zł).

W załączniku Nr 2 do uchwały Nr VII/60/19 w sprawie zmiany uchwały budżetowej zaplanowano przychody budżetu w łącznej kwocie 1.279.157,42 zł, w tym przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w wysokości 779.157,42 zł, oraz przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE w kwocie 500.000,00 zł. Rozchody budżetu zaplanowano w zał. Nr 9 do uchwały budżetowej w kwocie ogółem 1.233.564,94 zł i dotyczą one rozchodów z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (302.560,56 zł) oraz spłat pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (931.004,38 zł).

Z dokumentów będących w posiadaniu Izby (w tym danych zawartych w sporządzonym przez Jednostkę sprawozdaniu Rb-Z) wynika, iż zadłużenie Miasta i Gminy Pyzdry na dzień 31.12.2018 r. wyniosło 2.623.503,86 zł i obejmuje zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Po zaciągnięciu w 2019 roku opiniowanych w dniu 31.01.2019r.: kredytu i pożyczki w łącznej kwocie 992.316,42 zł (opinie nr: SO-0950/2/7/Ko/2019 – pożyczka w wysokości 500.000,00 zł, SO-0950/1/7/Ko/2019 – kredyt 492.316,42 zł oraz pismo wyjaśniające Burmistrza z dnia 12.07.2019r. z którego wynika iż Miasto i Gmina Pyzdry zaciągnęła w dniu 20.03.2019r. kredyt nie w kwocie 492.316,42 zł lecz w kwocie niższej, tj. 330.000 zł z uwagi na fakt iż nie było konieczności zaciągnięcia go w pełnej wysokości - na potwierdzenie czego przedłożył kopię umowy o kredyt

długoterminowy nr 283/3000013/2019) i po zaciągnięciu opiniowanej pożyczki w wysokości 3.427.446,00 zł (w tym transza na 2019r. w kwocie 286.841 zł) oraz pod dokonaniu planowanych spłat kredytów i pożyczek (1.233.564,94 zł) zadłużenie Miasta i Gminy Pyzdry na koniec 2019 roku wynosić będzie 2.506.779,92 zł (wartość nominalna).

Z przedłożonej przez Gminę i Miasto Pyzdry tabeli, dotyczącej symulacji wskaźników zadłużenia Gminy wynika, że w latach 2019–2034, biorąc pod uwagę opiniowaną pożyczkę relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych kształtować się będzie następująco:

rok	Srednia 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	7,99%	4,07%	1,11%
2020	7,99%	2,75%	1,07%
2021	7,11%	2,01%	2,01%
2022	7,40%	1,97%	1,97%
2023	6,36%	1,65%	1,65%
2024	6,42%	1,62%	1,62%
2025	6,41%	1,58%	1,58%
2026	6,41%	1,33%	1,33%
2027	6,41%	1,30%	1,30%
2028	6,41%	0,82%	0,82%
2029	6,39%	0,81%	0,81%
2030	6,37%	0,79%	0,79%
2031	6,35%	0,78%	0,78%
2032	6,35%	0,78%	0,78%
2033	6,35%	0,77%	0,77%
2034	6,35%	0,56%	0,56%

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2019-2034 prognozowana spłata zobowiązań Gminy nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy z 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2019-2034) 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.



Przewodnicząca  
Składu Orzekającego  
*Renata Konowalek*  
Renata Konowalek

Pouczenie: Od uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w terminie 14 dni od daty doręczenia uchwały.