

**w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki przez Miasto i Gminę Margonin**

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, wyznaczony zarządzeniem nr 5/2019 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 4 marca 2019 roku w składzie:

Przewodnicząca: Krystyna Stróżyk  
Członkowie: Michał Suchanek  
Leszek Maciejewski

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2016r., poz. 561 z późn. zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869) po rozpoznaniu wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty długoterminowej pożyczki z Europejskiego Funduszu Rozwoju Wsi Polskiej na kwotę 1.000.000,00 zł przeznaczonej na realizację zadania pn. „Budowa ul. Rolnej w Margoninie”: wyraża

**opinię pozytywną.**

**UZASADNIENIE**

Burmistrz Margonina, pismem z dnia 25 lipca 2019r. ( doręczonym w dniu 29 lipca 2019r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty długoterminowej pożyczki z Europejskiego Funduszu Rozwoju Wsi Polskiej na kwotę 1.000.000,00 zł przeznaczonej na realizację zadania pn. „Budowa ul. Rolnej w Margoninie”.

Analizując zdolność Gminy do wywiązania się ze zobowiązań wynikających z planowanego do zaciągnięcia zobowiązania Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W uchwale budżetowej po zmianach na 2019 rok zaplanowane zostały dochody w wysokości 41.554.162,77 zł i wydatki w wysokości 41.952.371,77 zł. Deficyt budżetu wynosi 398.209,00 zł. Przychody budżetu zaplanowano w łącznej kwocie 1.683.491,40 zł, w tym: z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt. 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 428.491,40 zł (§ 950), z tytułu spłat pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych ( §951 ) w kwocie 255.000,00zł oraz z tytułu kredytów i pożyczek zaciągniętych na rynku krajowym w kwocie 1.000.000,00 zł (§ 952). Rozchody zaplanowano w kwocie 1.285.282,40 zł w tym: pożyczki udzielone na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej ( § 962 ) w kwocie 435.000,00 zł, wykup innych papierów wartościowych ( § 982 ) w kwocie 450.000,00 zł, udzielone pożyczki i kredyty ( § 991 ) w kwocie 150.000,00 zł oraz z tytułu spłat otrzymanych kredytów i pożyczek krajowych (§ 992 ) w kwocie 250.282,40 zł

Zaciągnięcie przedmiotowej pożyczki nastąpi na podstawie uchwały Nr VIII/87/2019 z dnia 24 czerwca 2019r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Europejskiego Funduszu Rozwoju Wsi Polskiej w wysokości 1.000.000,00 zł przeznaczonej na realizację zadania pn. „Budowa ul. Rolnej w Margoninie” ( zadanie zaplanowane jest w budżecie w rozdz. 60016 § 6050 na kwotę 1.800.000,00 zł oraz w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2017-2019 w wysokości 1.800.000,00 zł).

Innych uchwał w sprawie zaciągnięcia zobowiązań w 2019 r. Rada nie podejmowała.

Z analizy posiadanych przez tut. Izbę dokumentów tj. WPF na lata 2019 – 2024 oraz wniosku z tabelą kredytową zawierającą wskaźniki, o których mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych oraz sprawozdania Rb-Z sporządzonego dzień 31 grudnia 2018r z tytułu kredytów i pożyczek oraz z tytułu umów wieloletnich dług wynosi 3.572.867,25 zł. Uwzględniając planowane w 2019 r. zaciągnięcie kredytów i pożyczek, spłaty rat wcześniej zaciągniętych zobowiązań oraz umów wieloletnich ustalono, że przewidywana kwota zadłużenia na koniec 2019 roku wyniesie 3.814.400,62 zł .

Z dokumentów dołączonych do wniosku wynika, że spłata zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz planowanego do zaciągnięcia zobowiązania w kwocie 1.000.000,00 zł wraz z odsetkami kształtować się będzie w 2019 r. na poziomie 1,94% prognozowanych dochodów, przy dopuszczalnym wskaźniku 18.28%. Wg przedłożonej przez Gminę tabeli zawierającej wskaźniki, o których mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych Jednostka ustaliła, że w latach 2019-2024 relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych kształtuje się następująco:

- średnia arytmetyczna z trzech lat poprzedzających rok budżetowy wyliczona wg art. 243 ustawy o finansach publicznych wynosi: 2019 r. – 18,28%, 2020 r. – 17,73%, 2021 r. –14,06%, 2022 r. – 13,70%. 2023 r. –12,32%, 2024 r. –12,07%;
- wskaźnik spłaty zobowiązań wg art. 243 ustawy o finansach publicznych wynosi: 2019 r. – 1,94 %, 2020 r. –3,53%, 2021 r. –2,27%, 2022 r. –2,17%. 2023 r. – 2,08%, 2024 r. –0,51%.

Biorąc powyższe pod uwagę i odnosząc się do wymogów dotyczących spłaty zobowiązań Jednostki wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych Skład Orzekający ustalił, że w poszczególnych latach (począwszy od 2019 roku do 2024 roku) jest zachowana relacja o której mowa w tym przepisie, pod warunkiem osiągnięcia w następnych latach prognozowanych dochodów oraz jeśli nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

W przypadku nieosiągnięcia w danych latach zakładanych dochodów budżetu oraz znacznego wzrostu zadłużenia konieczna będzie weryfikacja przyszłych potrzeb kredytowych (pożyczkowych) Jednostki bądź terminów spłat zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek tak, by zostały zachowane wymogi art. 243 ustawy o finansach publicznych.



Przewodnicząca  
Składu Orzekającego

*Krystyna Stróżyk*  
/Krystyna Stróżyk/

**Pouczenie:** Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, w terminie czternastu dni od dnia doręczenia niniejszej uchwały.