

Uchwała Nr SO-0950/8/6/Ko/2020

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 20 kwietnia 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:

Przewodniczący: Józef Goździkiewicz
Członkowie: Renata Konowalek
Leszek Maciejewski

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 2 kwietnia 2020 roku przez Burmistrza Miasta Dąbie wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Dąbie pożyczki** w wysokości **979.949 zł** wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 25 marca 2020 roku, doręczonym w dniu 2 kwietnia 2020 roku, Burmistrz Miasta Dąbie wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty **pożyczki na wyprzedzające finansowanie oraz kredytu długoterminowego w łącznej wysokości 1.751.665 zł:**

- 1) **pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego na wyprzedzające finansowanie działań w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020 w kwocie 979.949 zł z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Kształtowanie przestrzeni publicznej na terenie Gminy Dąbie w miejscowościach Kupinin, Domanin i Chełmno”;**
- 2) kredytu długoterminowego w kwocie 771.716 zł z przeznaczeniem na:
 - wkład własny w realizację projektu pn. „Kształtowanie przestrzeni publicznej na terenie Gminy Dąbie w miejscowościach Kupinin, Domanin i Chełmno” współfinansowanego ze środków Unii Europejskiej w ramach PROW na lata 2014-2020 – 561.853,78 zł,
 - spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek – 209.862,22 zł.

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/161/2020 z dnia 25 marca 2020 roku, Rada Miejska w Dąbiu zaplanowała dochody budżetu w wysokości 31.791.957,57 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 30.383.954,30 zł, w tym: wydatki na zadanie inwestycyjne pn.: "Kształtowanie przestrzeni publicznej na terenie Gminy Dąbie w miejscowościach Kupinin, Domanin i Chełmno" w łącznej kwocie 1.568.802,78 zł (z tego: §6050 – 27.000,00 zł, §6058 – 979.949,00 zł oraz §6059 – 561.853,78 zł).

W budżecie zaplanowane zostały przychody budżetu w łącznej kwocie 2.605.446,73 zł, w tym: przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym /§952/ w wysokości 771.716,00 zł, przychody z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej /§903/ w wysokości 979.949,00 zł, przychody z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 o finansach publicznych /§950/ w kwocie 805.781,73 zł oraz przychody ze spłat pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych /§951/ w kwocie 48.000,00 zł, a także rozchody budżetu w łącznej kwocie

4.013.450,00 zł, w tym: rozchody z tytułu spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów /§992/ w wysokości 1.480.000,00 zł, rozchody z tytułu spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej /963/ w wysokości 2.183.450,00 zł oraz rozchody z tytułu udzielonych pożyczek i kredytów /§991/ w kwocie 350.000,00 zł.

W dniu 25 marca 2020 roku Rada Miejska w Dąbiu podjęła Uchwałę Nr XVIII/159/2020 w sprawie zaciągnięcia pożyczki w roku budżetowym 2020 z Banku Gospodarstwa Krajowego na wyprzedzające finansowanie działań w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020 w wysokości 979.949 zł z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Kształtowanie przestrzeni publicznej na terenie Gminy Dąbie w miejscowościach Kupinin, Domanin i Chełmno”.

W treści dokumentów załączonych do wniosku określono, że spłatę pożyczki prognozuje się w roku 2021.

Zadłużenie Gminy wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 31 grudnia 2019 roku wyniosło 12.698.993,47 zł i obejmuje zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Po zaciągnięciu opiniowanej pożyczki w wysokości 979.949 zł oraz planowanego kredytu w kwocie 771.716 zł, a także po dokonaniu planowanych w 2020 roku spłat rat kredytów i pożyczek w wysokości 3.663.450 zł, dług Gminy na dzień 31 grudnia 2020 roku wyniesie 10.787.208,47 zł (wartość nominalna).

Na podstawie załączonych do wniosku materiałów oraz uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dąbie na lata 2020-2023, 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:

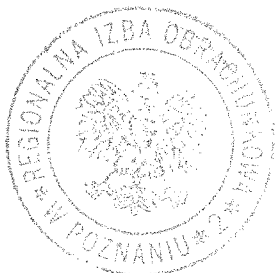
Rok	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich 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	13,52	9,21
2021	8,92	5,61
2022	6,72	4,83
2023	5,59	3,68
2024	8,89	5,75
2025	11,67	9,23
2026	11,35	9,78
2027	12,71	1,48
2028	14,18	0,17

Z powyższego wynika, że w latach 2020-2028 poziom spłat zobowiązań Gminy Dąbie 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 dokonanych 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 00148-65151-UM1500293/16 z dnia 22 sierpnia 2016 r., Nr 00060-65151-UM1500295/16 z dnia 22 sierpnia 2016 r., Nr 00005-65171-UM1500008/17 z dnia 3 listopada 2017 r., Nr RPWP.04.02.01-30-0005/17-00 z dnia 5 września 2018 r., Nr 00008-

65160-UM1500009/18 z dnia 4 października 2018 r., Nr 00011-65170-UM1510068/18 z dnia 16 października 2018 r. oraz Nr 00072-65170-UM1520092/18 z dnia 23 maja 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.

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



Przewodniczący
Składu Orzekającego
Józef Goździkiewicz

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