

**Uchwała nr SO-0950/45/2/Ka/2020**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu**  
**z dnia 27 listopada 2020 r.**

**w sprawie możliwości spłaty pożyczki**

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony zarządzeniem Nr 27/2020 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 1 października 2020 roku, ze zmianami w składzie:

Przewodnicząca: Małgorzata Łuczak

Członkowie: Zbigniew Czołnik  
Jolanta Nowak

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2019 r. poz. 2137), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.), po rozpoznaniu przedłożonego przez Burmistrza Miasta i Gminy Koźmin Wielkopolski wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego na realizację projektu inwestycyjnego w ramach Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2014-2020 w wysokości 2.500.000,00 zł, wyraża:

**opinię pozytywną**

Uzasadnienie

Pismem z dnia 06 listopada 2020 r. Nr 3251.8.2020 przesłanym elektronicznie tutejszej Izbie w dniu 06 listopada 2020 r., Burmistrz Miasta i Gminy Koźmin Wielkopolski wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego JESSICA 2 na realizację projektu inwestycyjnego w ramach Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2014-2020 pn. *„Zamiana sposobu użytkowania istniejącego budynku dydaktycznego na obiekt administracji publicznej wraz z jego rozbudową, przebudową i częściową rozbórką”* w wysokości 2.500.000,00 zł, załączając do wniosku tabelę kredytową.

Analizując zdolność Miasta i Gminy Koźmin Wielkopolski do wywiązania się ze zobowiązań wynikających z planowanej do zaciągnięcia pożyczki, Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W uchwale Nr XXIII.148.2020 Rady Miejskiej w Koźminie Wielkopolskim z dnia 27 października 2020 r. w sprawie zmian budżetu Miasta i Gminy Koźmin Wielkopolski na 2020 rok zaplanowane zostały dochody w wysokości 68.615.555,40 zł i wydatki w wysokości 71.307.604,40 zł. Deficyt budżetu stanowi kwotę 2.692.049,00 zł, który zgodnie z postanowieniami § 4 uchwały budżetowej planuje się sfinansować przychodami z zaciągniętych kredytów.

Przychody budżetu zaplanowano w wysokości 5.577.682,00 zł i są to przychody z zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 4.557.953,00 zł oraz

przychody z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 1.019.729,00 zł. Rozchody budżetu zaplanowano ogółem w wysokości 2.885.633,00 zł i są to spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 1.065.904,00 zł, wykup innych papierów wartościowych (982) w kwocie 800.000,00 zł oraz przelewy na rachunki lokat (§ 994) w kwocie 1.019.729,00 zł.

Uchwałą Nr XXIII.150.2020 Rady Miejskiej w Koźminie Wielkopolskim z dnia 27 października 2020 roku Rada Miejska w Koźminie Wielkopolskim postanowiła o zaciągnięciu w roku 2021 pożyczki JESSICA 2 z Banku Gospodarstwa Krajowego w kwocie 2.500.000,00 zł na realizację projektu inwestycyjnego pn. *” Zamiana sposobu użytkowania istniejącego budynku dydaktycznego na obiekt administracji publicznej wraz z jego rozbudową, przebudową i częściową rozbiórką”* w ramach Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2014-2020.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta i Gminy Koźmin Wielkopolski w załączniku nr 2, dotyczącym przedsięwzięć zaplanowano zadanie inwestycyjne pn. *” Zamiana sposobu użytkowania istniejącego budynku dydaktycznego na obiekt administracji publicznej wraz z jego rozbudową, przebudową i częściową rozbiórką”* w łącznej kwocie w wysokości 3.175.000,00 zł (z tego w roku 2020 w kwocie 375.000,00 zł a w roku 2021 w kwocie 2.800.000,001 zł.). Ponadto z załącznika nr 1 do Wieloletniej Prognozy Finansowej wynika, że w roku 2021 planowane są przychody z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 4.700.000,00 zł.

Zadłużenie Miasta i Gminy Koźmin Wielkopolski na dzień 30 września 2020 roku, zgodnie ze sprawozdaniem Rb-Z Kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń, wynosi 14.944.542,48 zł, co stanowi 21,89% planowanych dochodów w tym okresie.

Z Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Koźmin Wielkopolski na lata 2020 – 2031 po zmianach wg stanu na dzień 27.10.2020 r. wynika, iż uwzględniając dotychczasowe zadłużenie oraz planowane do zaciągnięcia w roku 2021 przychody zwrotne w tym przedmiotową pożyczkę, relacja o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, w latach 2020 – 2031 kształtować się będzie w sposób następujący:

Rok	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych (po uwzględnieniu związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) -lp. 8.1 WPF (%)	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 -lp.8.3.1 WPF (%)
1	2	3
2020	5,21	13,10
2021	4,09	9,27
2022	3,65	7,90
2023	5,07	7,38
2024	5,33	9,55
2025	5,87	11,44

2026	5,56	10,06
2027	6,80	10,60
2028	5,19	11,93
2029	5,18	12,94
2030	3,34	13,66
2031	2,49	14,11

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2020 – 2031 prognozowana spłata zobowiązań Miasta i Gminy nie skutkuje nie zachowaniem relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający zauważa, iż powyższa relacja zostanie zachowana w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2020 – 2031) prognozowanych dochodów oraz w sytuacji, gdy w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Miasta i Gminy.

Mając na uwadze powyższe Skład Orzekający wyraża opinię, że Miasto i Gmina Koźmin Wielkopolski ma możliwość spłaty planowanej do zaciągnięcia pożyczki w wysokości 2.500.000,00 zł.

Przewodnicząca  
Składu Orzekającego

*/-/ Małgorzata Łuczak*

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