

Uchwała Nr SO-5/0950/9/2021

z dnia 9 marca 2021 roku

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
w sprawie wydania na wniosek pożyczkobiorcy opinii o możliwości spłaty pożyczki.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 7/2021 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 1 lutego 2021 roku ze zm. w osobach:

Przewodnicząca: Zofia Ligocka

Członkowie: Renata Konowalek

Aleksandra Marszałek

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 2019 r. poz. 2137), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (j.t. Dz. U. z 2021 r. poz. 305), po rozpoznaniu przedłożonego w dniu 11 lutego 2021 roku przez Burmistrza Miasta Dąbie wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Dąbie** pożyczki przeznaczonej na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości **2.000.000 zł** wyraża

opinię pozytywną

U z a s a d n i e n i e

Pismem z dnia 11 lutego 2021 roku, Burmistrz Miasta Dąbie wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki i kredytu w łącznej wysokości 4.398.685,11 zł z tego:

- **pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 2.000.000 zł z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej w m. Krzewo, Gm. Dąbie” (I transza w 2021 roku – 1.953.324,00 zł, II transza w 2022 roku – 46.676,00 zł),**
- kredytu długoterminowego w wysokości 2.398.685,11 zł

Analizując zdolność Gminy do wywiązania się z zobowiązań wynikających z zaciągnięcia planowanej pożyczki Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W uchwale budżetowej na 2021 rok po zmianach wprowadzonych uchwałą

Nr XXIX/250/2021 Rada Miejska w Dąbiu zaplanowała dochody budżetu w wysokości 34.623.781,85 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 39.677.517,92 zł, w tym wydatki majątkowe w kwocie 11.463.451,04 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 5.053.736,07 zł. W budżecie zaplanowane zostały przychody w wysokości 7.994.163,07 zł, w tym przychody z tytułu zaciąganych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z Unii Europejskiej /§903/ w wysokości 1.953.324 zł a także rozchody budżetu na spłaty kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach ubiegłych w wysokości 2.940.427 zł.

Wydatki majątkowe na zadanie inwestycyjne pn. „Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej w m. Krzewo, Gm. Dąbie” zaplanowano w budżecie Gminy na rok 2021 w wysokości 3.585.513,07 zł, z tego w § 6058 w kwocie 1.953.324. zł, w § 6059 w kwocie 1.116.492,12 zł oraz w § 6050 w kwocie 515.696,95 zł.

W załączniku Nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dąbie na lata 2021-2024 zaplanowano przedsięwzięcie wieloletnie pn. „Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej w m. Krzewo, gm. Dąbie w zakresie: przebudowy stacji uzdatniania wody,, z okresem realizacji 2019-2022 i limitami wydatków na 2021 roku w wysokości 3.585.513,07 zł i na 2022 w wysokości 73.356 zł.

Rada Miejska w Dąbiu w dniu 26 stycznia 2021 roku podjęła uchwałę Nr XXVIII/237/2021 w sprawie zaciągnięcia pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich (PROW) na lata 2014-2020 w której zadecydowała o zaciągnięciu pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych w ramach PROW na lata 2014-2020 w Banku Gospodarstwa Krajowego z przeznaczeniem na realizację zadania pn. „Uporządkowanie gospodarki wodno – ściekowej w m. Krzewo, Gm. Dąbie” do wysokości 2.000.000 zł. Jednocześnie w uchwale zadecydowano, że uruchomienie pożyczki planuje się w roku 2021 w kwocie 1.953.324 zł i w roku 2022 w kwocie 46.676 zł.

Z treści dokumentów załączonych do wniosku oraz wieloletniej prognozy finansowej wynika, że spłaty rat kapitałowych pożyczki nastąpią w roku 2022 i 2023 roku.

Z dokumentów będących w posiadaniu Izby, tj. sprawozdania o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2020 roku wynika, iż zadłużenie Gminy Dąbie z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień 31.12.2020 r. wynosi 10.733.686,47 zł. Po zaciągnięciu w 2021 roku opiniowanych zobowiązań, tj. pierwszej transzy pożyczki w wysokości 1.953.324 zł i kredytu w wysokości 2.398.685,11 zł oraz po dokonaniu planowanych spłat rat kredytów i pożyczek w wysokości 2.306.427 zł, dług Gminy Dąbie na dzień 31.12.2020 r. wyniesie zł 12.779.268,58 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dąbie na lata 2021-2024, Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o

finansach publicznych w latach 2021 – 2032 kształtować się będzie następująco:

Rok	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) (poz. 8.1 WPF) – w %	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) (poz. 8.3.1 WPF) – w %
2021	5,34	14,52
2022	4,92	12,88
2023	3,94	10,63
2024	5,85	8,66
2025	9,18	10,95
2026	9,54	12,77
2027	2,66	13,54
2028	2,30	13,06
2029	1,60	13,90
2030	2,22	14,86
2031	2,06	15,17
2032	2,07	14,85

Skład Orzekający ustalił, iż Gmina Dąbie skorzystała z uprawnień wynikających z przepisów art. 243 ust. 3 i 3a ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych i zastosowała wyłączenia ze spłat zobowiązań wraz z odsetkami w łącznej wysokości 6.726.352,44 zł - zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia w związku z realizacją zadań objętych umowami o dofinansowanie niżej wymienionych projektów realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej:

- „Przebudowa Drogi w miejscowości Chełmno Wieś” (umowa o dofinansowanie Nr 00148-65151-UM1500293/16 z dnia 22 sierpnia 2016 roku),
- „Przebudowa Drogi w miejscowości Wiesiołów” (umowa o dofinansowanie Nr 00060-65151-UM1500295/16 z dnia 22 sierpnia 2016 roku),
- „Budowa targowiska Mój Rynek w miejscowości Dąbie” (umowa o dofinansowanie Nr 00005-65171-UM1500008/17 z dnia 3 listopada 2017 roku),
- „Budowa punktu selektywnego zbierania odpadów komunalnych na terenie Gminy Dąbie” (umowa o dofinansowanie Nr RPWP.04.02.01-30-0005/17-00 z dnia 5 września 2018 roku),
- „Renowacja budynku Ratusza Miejskiego w Dąbiu” (umowa o dofinansowanie Nr 00008-65160-UM1500009/18 z dnia 4 października 2018 roku),

- „Kompleksowa modernizacja wraz z przebudową i wyposażeniem oraz zagospodarowaniem terenu świetlic wiejskich na terenie gminy Dąbie pełniących funkcje kulturalne” (umowa o dofinansowanie Nr 00011-65170-UM1510068/18 z dnia 16 października 2018 roku),
- „Kształtowanie przestrzeni publicznej na terenie Gminy Dąbie w miejscowości Kupinin, Domanin i Chełmno” (umowa o dofinansowanie Nr 00072-65170-UM1520092/18 z dnia 23 maja 2019 roku),
- „Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej w m. Krzewo, gm. Dąbie ...” (umowa o dofinansowanie Nr 00064-65150-UM1500209/19 z dnia 3 lipca 2020 roku).

Ustalono, iż ustawowe wyłączenia ze spłat zobowiązań z art. 243 ust. 3 ustawy o finansach publicznych zaciągniętych na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej przewidziano w latach 2021-2023, a ich łączna kwota wyniosła 2.930.897,66 zł (z tego spłaty kapitału 2.926.427 zł i odsetek 4.470,66 zł), natomiast wyłączenia ze spłat zobowiązań z art. 243 ust. 3a ustawy o finansach publicznych zaciągniętych na wkład własny w realizację zadań finansowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej przewidziano w latach 2021, 2023-2024 i 2027-2032, a ich łączna kwota wyniosła 3.795.454,78 zł (z tego spłaty kapitału 3.388.868,84 zł i odsetek 406.585,94 zł). Na podstawie ww. umów ustalono, że poziom dofinansowania ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych w każdej z ww. umów przewyższa 60%.

Z powyższego wynika, że w latach 2021–2032 poziom spłat zobowiązań Gminy Dąbie z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek wraz z odsetkami, będzie się kształtował poniżej dopuszczalnego indywidualnego limitu spłat zobowiązań, a zatem w całym okresie prognozy zostanie zachowana relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2021-2032) prognozowanych dochodów, w tym: dochodów bieżących oraz przy założeniu, że nie wzrosną planowane wydatki bieżące, a także w okresie tym nie wzrosnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

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

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/ Zofia Ligocka

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