

## Uchwała Nr SO-7/0950/30/2021

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu  
z dnia 27 kwietnia 2021 roku  
w sprawie wydania na wniosek pożyczkobiorcy opinii o możliwości spłaty pożyczki.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 16/2021 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 1 kwietnia 2021 roku, ze zm. w osobach:

Przewodnicząca: Renata Konowalek  
Członkowie: Aleksandra Marszałek  
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 (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 (tj. Dz. U. z 2021 r. poz. 305), po rozpoznaniu przedłożonego w dniu 12 kwietnia 2021 roku przez Burmistrza Gminy i Miasta Rychwał wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Rychwał pożyczki na wyprzedzające finansowanie** w wysokości **715.017 zł** wyraża

### *opinię pozytywną.*

#### Uzasadnienie

Pismem z dnia 12 kwietnia 2021 roku (wpływ 12.04.2021 r.) Burmistrz Gminy i Miasta Rychwał wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 715.017 zł z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Budowa drogi gminnej nr G486016P Wola Rychwalska – Rychwał (Sokołów)”.

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/215/21 z dnia 25 marca 2021 roku, Rada Miejska w Rychwale zaplanowała dochody budżetu w wysokości 40.772.256,33 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 42.230.887,86 zł, w tym: wydatki na zadanie inwestycyjne pn.: „Budowa drogi gminnej nr G486016P Wola Rychwalska – Rychwał (Sokołów)” w kwocie 715.017 zł (Grupa 1601).

W budżecie zaplanowane zostały przychody budżetu w łącznej kwocie 4.465.181,91 zł, z tego: przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym /§952/ w wysokości 1.985.000 zł, przychody z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej /§903/ w wysokości 715.017 zł, przychody jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach /§905/ w wysokości 1.615.393,64 zł oraz przychody jednostek samorządu terytorialnego z wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków /§906/ w wysokości 149.771,27 zł, a także rozchody budżetu w łącznej wysokości 2.006.550,38 zł z tego : rozchody na spłatę

otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów /§992/ w wysokości 1.648.600 zł oraz rozchody na spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej /§ 963/ w wysokości 357.950,38 zł.

W dniu 10 lutego 2021 roku Rada Miejska w Rychwale podjęła Uchwałę Nr XXVIII/203/21 w sprawie zaciągnięcia pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020 w wysokości 715.017 zł z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Budowa drogi gminnej nr G486016P Wola Rychwalska – Rychwał (Sokołów)” - 715.017 zł”.

W treści dokumentów załączonych do wniosku określono, że spłatę pożyczki prognozuje się w roku 2022.

Zadłużenie Gminy wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 31 grudnia 2020 roku wyniosło 15.224.650,38 zł. Po zaciągnięciu opiniowanej pożyczki w wysokości 715.017 zł oraz planowanego kredytu w kwocie 1.985.000 zł, a także po dokonaniu planowanych w 2021 roku spłat rat kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 2.006.550,38 zł, zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień 31 grudnia 2021 roku wyniesie 15.918.117 zł (wartość nominalna).

Gmina Rychwał posiada także zobowiązania z tytułu udzielonych poręczeń, które będą obciążać wydatki budżetu Gminy w 2021 roku i w latach następnych, co ustalono na podstawie uchwały w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej oraz sprawozdań o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji (Rb-Z).

Na podstawie załączonych do wniosku materiałów oraz uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy i Miasta Rychwał na lata 2021-2051, zmienionej Uchwałą Rady Miejskiej w Rychwale Nr XXIX/216/21 z dnia 25 marca 2021 roku, Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w latach 2021-2028 kształtować się będzie następująco:

Rok	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust.1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz 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 plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnia arytmetyczną z poprzednich lat) (poz.8.3 WPF) – w %
2021	6,79	8,15
2022	7,19	7,43
2023	7,45	8,14
2024	7,07	8,83
2025	7,87	10,67
2026	7,53	9,08
2027	8,08	9,55
2028	6,66	9,99

Z powyższego wynika, że w latach 2021-2028 poziom spłat zobowiązań Gminy i Miasta Rychwał 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 na podstawie przepisów art. 243 ust. 3 i 3a ustawy z dnia 27 sierpnia 2019 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 00066-65151-UM1500113/16 z dnia 19 sierpnia 2016 r., Nr 00016-65151-UM1500114/16 z dnia 19 sierpnia 2016 r., Nr 00028-65150-UM1500118/16 z dnia 26 czerwca 2017 r. oraz Nr 00180-65150-UM1500473/19 z dnia 9 października 2019 r.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2021-2028) 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.

*Przewodnicząca  
Składu Orzekającego*

*/Renata Konowalek/*

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