Elektronicznie podpisany przez:
Danuta Szczepańska; RIO
dnia 12 października 2021 r.

**Uchwała Nr SO-12/0950/140/2021**

**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 12 października 2021 roku**

w sprawie: wydania na wniosek pożyczkobiorcy opinii o możliwości spłaty wnioskowanej 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:

Danuta Szczepańska

Przewodnicząca:

Członkowie:

Zdzisław Drost

Beata Rodewald-Łaszkowska

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) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r.
o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r., poz. 305 ze zm.) w związku z wnioskiem Burmistrza Gminy
Osieczna z dnia 17 września 2021 r. ( wpływ w systemie e-Nadzór w dniu 17 września 2021 r.) w sprawie
wydania opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki w kwocie 277.845,49 zł na finansowanie zadania pn.:
„Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w Kąkolewie ul. Czereśniowa i Wiśniowa”, wyraża:

**opinię pozytywną**o możliwości spłaty tej pożyczki.

**UZASADNIENIE**

Burmistrz Gminy Osieczna, pismem z dnia z dnia 17 września 2021 r., wystąpił z wnioskiem o
wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w kwocie 277.845,49 zł. Do wniosku załączona została tabela
kredytowa.

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

W uchwale budżetowej na 2021 r. (po zmianie dokonanej Uchwałą Nr XXX.224.2021 z dnia
16.09.2021 r.) ustalone zostały dochody w kwocie 49.941.443,31 zł oraz wydatki w kwocie 58.629.124,83
zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 8.687.681,52 zł i ma zostać sfinansowany przychodami z tytułu:
wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt. 6 ustawy; 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 oraz przychodami wynikającymi 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.

Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 13.436.887,81 zł, w tym: z tytułu zaciągniętych pożyczek i
kredytów na rynku krajowym w kwocie 354.693,49 zł, wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2
pkt 6 ustawy w kwocie 7.549.206,29 zł, nadwyżki z lat ubiegłych w kwocie 3.594.512,80 zł, z tytułu
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 w kwocie 1.851.614,67 zł oraz z tytułu przychodów wynikających w
rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub
zadania finansowanego z udziałem tych środków w kwocie 86.860,56 zł.

Rozchody budżetu zaplanowano w wysokości 4.749.206,29 zł i dotyczą spłaty otrzymanych krajowych
pożyczek i kredytów.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Osieczna w 2022 roku zaplanowano przychody z tytułu
kredytów i pożyczek w kocie 777.105,72 zł.

Rada Miejska Gminy Osieczna w dniu 16 września 2021 roku podjęła uchwałę Nr XXX.228.2021,
na mocy której postanowiła o zaciągnięciu pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i
Gospodarki Wodnej w Poznaniu w wysokości 277.845,49 zł z przeznaczeniem na finansowanie zadania pn.:
Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w Kąkolewie ul. Czereśniowa i Wiśniowa”.

Na sesji Rady w dniu 16 września 2021 roku Rada Miejska Gminy Osieczna podjęła drugą uchwałę
(Nr XXX.227.2021) w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i
Gospodarki Wodnej w Poznaniu na kwotę 853.953,72 zł w dwóch transzach tj. w roku 2021 - 76.848,00 zł,
w roku 2022 - 777.105,72 zł. Jednostka nie posiada transz kredytów, pożyczek, obligacji wynikających z
uchwał w sprawie ich zaciągnięcia/emisji podjętych w latach ubiegłych. Łączna kwota kredytów i pożyczek
wynikająca z uchwał o ich zaciągnięciu na rok 2021 wynosi 354.693,49 zł.

W uchwale budżetowej na 2021 r. na zadanie pn.: Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w Kąkolewie ul.
Czereśniowa i Wiśniowa” zaplanowano wydatki w kwocie 500.000,00 zł (dz. 010 rozdz. 01095 § 6050).

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Osieczna na lata 2021-2028 przewiduje realizację zadania pn.
„Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w Kąkolewie ul. Czereśniowa i Wiśniowa” (załącznik Nr 2 do WPF -
poz. 1.3.2.6) dla którego ustalono: okres realizacji na lata 2020-2021, łączne nakłady finansowe -
515.442,80 zł, w tym limit wydatków w 2021r. - 500.000,00 zł.

Według sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji za
okres od początku roku do dnia 31 grudnia 2020 r. Jednostka posiadała zobowiązania w kwocie 7.549.206,29
zł z tytułu kredytów i pożyczek. Uwzględniając planowane do zaciągnięcia w 2021 r. kredyty i pożyczki
(354.693,49 zł), spłaty zobowiązań (4.749.206,29 zł) planowane zadłużenie na koniec 2021 r. wyniesie
3.154.693,49 zł co stanowi 6,32 % planowanych (na dzień wydania opinii) dochodów budżetu.

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Osieczna, Skład Orzekający ustalił, że
relacja wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (przy uwzględnieniu
zobowiązań zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia) kształtować się będzie w latach 2021-2023
następująco:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Rok | Relacja określona po lewej stronienierówności we wzorze, o którym mowa wart. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniuzobowiązań związku współtworzonegoprzez jednostkę samorządu terytorialnegooraz po uwzględnieniu ustawowychwyłączeń przypadających na dany rok)(w %) | Dopuszczalny limit spłaty zobowiązańokreślony po prawej stronie nierówności wewzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy,po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń,obliczony w oparciu wykonanie rokupoprzedzającego pierwszy rok prognozy(wskaźnik ustalony w oparciu o średniąarytmetyczną z poprzednich lat)(w %) |
| 2021 | 15,41 | 32,37 |
| 2022 | 2,16 | 28,28 |
| 2023 | 2,57 | 26,34 |

Spłata opiniowanej pożyczki nastąpi w latach 2022-2023.

Odnosząc się do wymogów dotyczących spłaty zobowiązań Jednostki wynikających z art. 243
ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych należy uznać, że w latach spłaty wskazanego
wyżej kredytu powinna zostać zachowana relacja, o których mowa w tym przepisie (w przypadku realizacji
budżetów w latach 2021-2023 na poziomie przewidywanym w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy).

Biorąc pod uwagę całokształt dokonanych analiz Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina
Osieczna ma możliwość spłaty wnioskowanej pożyczki, w sytuacji zachowania wyżej wskazanych
wymogów.

Przewodnicząca

Składu Orzekającego

Danuta Szczepańska

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