

**Uchwała Nr SO-12/0950/139/2021**  
**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:

Przewodnicząca: Danuta Szczepańska  
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 853.953,72 zł na finansowanie zadania pn.: „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Łoniewo i Osieczna (Stanisławówka)” w dwóch transzach, w tym: w roku 2021 – 76.848,00 zł i w roku 2022 – 777.105,72 zł, 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 853.953,72 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 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 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 kwocie 777.105,72 zł.

Rada Miejska Gminy w dniu 16 września 2021 roku podjęła uchwałę Nr XXX.227.2021, na mocy której postanowiła o zaciągnięciu pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu w wysokości 853.953,72 zł z przeznaczeniem na finansowanie zadania pn.: Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Łoniewo i Osieczna (Stanisławówka)” w dwóch transzach, w tym: w roku 2021 – 76.848,00 zł i w roku 2022 – 777.105,72 zł.

Na sesji Rady w dniu 16 września 2021 roku Rada Miejska Gminy Osieczna podjęła drugą uchwałę (Nr XXX.228.2021) w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu na kwotę 277.845,49 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 w roku 2021 wynosi 354.693,49 zł.

W uchwale budżetowej na 2021 r. na zadanie pn.: Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Łoniewo i Osieczna (Stanisławówka)” zaplanowano wydatki w kwocie 3.000.000,00 zł (dz. 010 rozdz. 01095 § 6050).

Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta i Gminy Osieczna na lata 2021-2028 przewiduje realizację zadania pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Łoniewo i Osieczna (Stanisławówka)” (załącznik Nr 2 do WPF – poz. 1.3.2.12) dla którego ustalono: okres realizacji na lata 2017 - 2022, łączne nakłady finansowe – 6.175.042,70 zł, w tym limit wydatków w 2021r. – 3.000.000,00 zł, 2022 r. – 3.100.000,00 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 2021-2025 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) (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 wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) (w %)
2021	15,41	32,37
2022	2,16	28,28
2023	2,57	26,34
2024	2,06	23,41
2025	2,01	22,46

Spłata opiniowanej pożyczki nastąpi w latach 2022-2025.

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 wskazanej wyżej pożyczki powinna zostać zachowana relacja, o których mowa w tym przepisie (w przypadku realizacji budżetów w latach 2021-2025 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.