

**Uchwała Nr SO-0950/11/10/Ln/2015**

**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu**

**z dnia 5 maja 2015 roku**

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

Skład Orzekający wyznaczony Zarządzeniem Nr 7/2013 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 31 stycznia 2013 roku ze zm. w osobach:

Przewodnicząca: Małgorzata Okrent  
Beata Rodewald-Łaszewska  
Zdzisław Drost

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2012 r., poz. 1113 z późn. zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r., poz. 885 z późn. zm.), w związku z wnioskiem Wójta Gminy Pępowo z dnia 23 kwietnia 2015 roku (wpływ do RIO Z/Z Leszno w dniu 27 kwietnia 2015 roku), o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w wysokości 455.000,00zł, którą postanowiono zaciągnąć w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu na finansowanie planowanego deficytu z przeznaczeniem na zadanie pod nazwą „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w m. Pępowo w rejonie ulic: Wiejska, Rolnicza i Żniwna”, wyraża:

**opinię pozytywną**

**o możliwości spłaty wnioskowanej pożyczki**

Analizując zdolność Gminy do wywiązania się z zobowiązań, wynikających z zamiaru zaciągnięcia zaplanowanej pożyczki, Skład Orzekający ustalił co następuje.

W budżecie Gminy Pępowo na 2015 rok po zmianach dokonanych Uchwałą Nr VI/36/2015 Rady Gminy Pępowo z dnia 23 kwietnia 2015 roku w sprawie zmian w uchwale budżetowej na rok 2015, zaplanowane zostały dochody w wysokości 16.960.803,00zł i wydatki w wysokości 17.923.957,00zł. Deficyt budżetu wynosi 963.154,00zł.

Na przychody budżetu składają się: przychody z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 903) w kwocie 310.000,00zł; wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 697.470,00zł oraz przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 620.000,00zł.

Ponadto zaplanowane zostały rozchody z tytułu spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 664.316,00zł.

Rada Gminy Pępowo w dniu 23 kwietnia 2015 roku podjęła uchwałę Nr VI/38/2015 w sprawie zaciągnięcia pożyczki. W uchwale Rada wyraziła wolę zaciągnięcia pożyczki długoterminowej w wysokości 455.000,00zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetowego wynikającego z zaplanowania do realizacji zadania inwestycyjnego pod nazwą „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w m. Pępowo w rejonie ulic: Wiejska, Rolnicza i Żniwna”. Zgodnie z ww. uchwałą pożyczka będzie zaciągnięta w 2015 roku, a spłacona zostanie w latach 2016-2020. Źródłem spłaty pożyczki będą dochody z tytułu podatków lokalnych. W budżecie Gminy Pępowo na rok 2015 na w/w zadanie zaplanowano wydatki majątkowe w łącznej kwocie 500.000,00zł (dz. 010 rozdz. 01010 § 6050). Omawiane zadanie jest zadaniem rocznym, ujętym w załączniku Nr 6 „Plan wydatków majątkowych – rocznych na 2015 rok” do uchwały budżetowej na 2015 rok.

Oceniając możliwość spłaty wnioskowanej pożyczki, Skład Orzekający zapoznał się również ze sprawozdaniem Rb-Z „Kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji jednostki samorządu terytorialnego wg stanu na koniec IV kwartału 2014 roku” i ustalił, że na dzień 31 grudnia 2014 roku Gmina posiadała do spłaty zobowiązania w wysokości 4.209.938,00zł. Po zaciągnięciu zaplanowanych w budżecie 2015 roku przychodów z tytułu pożyczek i kredytów krajowych w kwocie 930.000,00zł oraz dokonaniu spłaty kredytów i pożyczek w wysokości 664.316,00zł zadłużenie Gminy Pępowo na dzień 31 grudnia 2015 roku będzie wynosiło 4.475.622,00zł. Kwota ta stanowi 26,39% planowanych dochodów.

Wnioskujący o wydanie opinii Wójt Gminy Pępowo, w myśl przepisów art. 243 ustawy o finansach publicznych, sporządził zestawienie obrazujące kształtowanie się prognozy kwoty długu, jak i wskaźników dopuszczalnych spłat w kolejnych latach budżetowych, wynikających z planowanego do zaciągnięcia zobowiązania wraz z odsetkami w stosunku do przewidywanych dochodów budżetu, z uwzględnieniem dochodów bieżących i wydatków bieżących.

W poniższej tabeli przedstawione zostały wskaźniki obrazujące przypadające do spłaty w poszczególnych latach budżetowych zobowiązania wynikające z opiniowanej pożyczki oraz wcześniej zaciągniętych zobowiązań wraz z odsetkami w stosunku do przewidywanych dochodów budżetu w latach 2015-2020 oraz obowiązujące Gminę Pępowo „indywidualne” limity dopuszczalnych spłat kredytu wraz z odsetkami w stosunku do dochodów ogółem w związku z relacją wynikającą z art. 243 ustawy o finansach publicznych jak i maksymalne kwoty spłaty wyliczone na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych i kwoty spłaty zobowiązań wskazane przez jednostkę, które kształtować się będą w następujących wysokościach:

Rok	Średnia arytmetyczna z trzech lat poprzedzających rok budżetowy wyliczona wg art. 243 ustawy o.f.p. w %	Wskaźnik spłaty zobowiązań (rozkłady+odsetki+poręczenia)	Maksymalna kwota spłaty wyliczona na podst. art. 243 ustawy o.f.p.	Kwota spłaty zobowiązań wykazana w zestawieniu Gminy
2015	<b>11,80</b>	5,01	<b>2.001.374,75</b>	848.995,00
2016	<b>10,09</b>	6,35	<b>1.671.582,35</b>	1.051.370,00
2017	<b>9,05</b>	6,55	<b>1.530.203,32</b>	1.106.863,00
2018	<b>8,31</b>	6,14	<b>1.431.275,59</b>	1.058.102,00
2019	<b>8,84</b>	5,99	<b>1.558.677,46</b>	1.055.420,00
2020	<b>9,13</b>	1,61	<b>1.648.007,82</b>	290.732,00

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2015-2020 prognozowana spłata zobowiązań Gminy nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy z 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

Biorąc pod uwagę całokształt dokonanych analiz Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Pępowo ma możliwość spłaty wnioskowanej pożyczki.

Przewodnicząca

Składu Orzekającego

*Małgorzata Okrent*  
Małgorzata Okrent

Pouczenie: Od uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w terminie 14 dni od daty doręczenia uchwały