

**Uchwała Nr SO- 0950/5/8/Ko/2015**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu**  
**z dnia 19 maja 2015 roku**

w sprawie wydania na wniosek pożyczkobiorcy opinii o możliwości spłaty pożyczki

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

Przewodniczący: Leszek Maciejewski  
Członkowie: Zofia Ligocka  
                  Józef Goździkiewicz

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 2012 r. poz. 1113 z późn. zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r., poz. 885 z późn. zm.), po rozpoznaniu przedłożonego w dniu 6 maja 2015 r. wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Strzałkowo pożyczki zaplanowanej do zaciągnięcia w 2015 r. w kwocie do 360.000,00 zł.

**opinię pozytywną**

**Uzasadnienie**

Pismem z dnia 5 maja 2015 r. Zastępca Wójta Gminy Strzałkowo wystąpił z wnioskiem o wydatnie opinii o możliwości spłaty pożyczki zaplanowanej do zaciągnięcia w 2015 r. do 360.000,00 zł w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu, na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Budowa sieci kanalizacji deszczowej w rejonie ulicy Rolniczej”. W dniu 12 maja 2015 r. do Izby przesłano skorygowaną tabelę kredytową.

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

W budżecie Gminy Strzałkowo na 2015 r. po zmianach (wg stanu na dzień 7 maja 2015 r.) ustalone zostały dochody w kwocie 29.912.286,09 zł, wydatki w kwocie 29.879.252,09 zł, w tym wydatki majątkowe w wysokości 2.838.256,00 zł – w tym na zadanie „Budowa sieci kanalizacji deszczowej w rejonie ulicy Rolniczej” w kwocie 455.000,00 zł. Nadwyżkę budżetu w kwocie 33.034,00 zł planuje się przeznaczyć na spłatę kredytów i pożyczek krajowych zaciągniętych w latach poprzednich.

W budżecie zaplanowano przychody ogółem w kwocie 1.106.514,00 zł, z tego: z tytułu kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 802.000,00 zł oraz wolnych środków (§ 950) w kwocie 304.514,00 zł.

Rozchody budżetu zostały zaplanowane ogółem w kwocie 1.139.548,00 zł - na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

W dniu 30 kwietnia 2015 r. Rada Gminy podjęła uchwałę Nr VII/44/2015 w sprawie zaciągnięcia pożyczki na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Budowa sieci kanalizacji deszczowej w rejonie ulicy Rolniczej”.

Z przedłożonych przez Gminę dokumentów, tj.:

- zestawienia kredytów i pożyczek zaciągniętych przez Gminę i pozostających do spłaty,
- prognozowanych dochodów, wydatków oraz zadłużenia na lata obejmujące okres spłaty kredytów i pożyczek,
- sprawozdań budżetowych za IV kwartał 2014 r.,

wynika, że na dzień wydania opinii zobowiązania Gminy Strzałkowo wynikające z zaciągniętych dotychczas kredytów i pożyczek wynoszą z odsetkami 7.320.024,75 zł. Zaciągnięcie przez Gminę pożyczki w wysokości 360.000,00 zł zwiększy łączną kwotę zobowiązania wraz z odsetkami do wysokości 7.717.824,75 zł.

Wskaźnik procentowy liczony od łącznej kwoty przypadających do spłat w roku budżetowym rat pożyczek i kredytów wraz z odsetkami w stosunku do prognozowanych dochodów w roku 2015 wynosi 4,69%.

Zadłużenie Gminy Strzałkowo wg sprawozdania Rb-Z na dzień 31 grudnia 2014 r. wyniosło 6.051.477,66 zł. Po zaciągnięciu zaplanowanych w budżecie kredytów i pożyczek w wysokości 802.000,00 zł oraz dokonaniu spłat rat kredytów i pożyczek w wysokości 1.139.548,00 zł, dług Gminy Strzałkowo na dzień 31 grudnia 2015 r. wyniesie 5.713.929,66 zł.

Z analizy posiadanych przez tut. Izbę dokumentów, w tym Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Strzałkowo po zmianach dokonanych uchwałą VII/45/2015 z dnia 30

kwietnia 2015 r. oraz opracowanej przez Gminę tabeli zawierającej wskaźniki, o których mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych wynika, że w latach 2015-2021 relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych kształtować się będzie następująco:

Rok	Średnia arytmetyczna z trzech lat poprzedzających rok budżetowy wyliczona wg art. 243 ustawy o finansach publicznych (zgodnie z WPF poz. 9.6.1)	Wskaźnik spłaty zobowiązań (rozchody + odsetki+ poręczenia) (zgodnie z przedłożoną tabelą)
2015	13,83%	4,69%
2016	12,65%	5,20%
2017	9,36%	3,80%
2018	8,16%	3,60%
2019	8,08%	3,45%
2020	8,52%	2,86%
2021	8,96%	2,45%

Biorąc powyższe pod uwagę, Skład Orzekający wyraża opinię, że w latach 2015-2021 zostanie zachowana relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych pod warunkiem osiągnięcia w 2015 roku oraz w następnych latach prognozowanych dochodów oraz jeśli nie wzrośnie zadłużenie Gminy Strzałkowo.

W przypadku nieosiągnięcia w poszczególnych latach objętych prognozą zakładanych dochodów budżetu oraz wzrostu zadłużenia konieczna będzie weryfikacja przyszłych potrzeb kredytowych (pożyczkowych), emisji obligacji Jednostki bądź terminów spłat zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz wykupu obligacji tak, aby zostały zachowane wymogi z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Mając powyższe na uwadze Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Strzałkowo posiada możliwość spłaty opiniowanej pożyczki.



Przewodniczący

Składu Orzekającego

*Leszek Maciejewski*

Leszek Maciejewski

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