

**Uchwała Nr SO – 0950/19/4/Ka/2020**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu**  
**z dnia 5 czerwca 2020 roku**

**w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki**

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 5/2019 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 4 marca 2019 r. ze zmianami w osobach:

Przewodnicząca: Jolanta Nowak  
Członkowie: Małgorzata Łuczak  
Teresa Marczak

działając na podstawie przepisów 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) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r., poz. 869 z późn. zm.) po rozpoznaniu przedłożonego wniosku Wójta Gminy Perzów o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w wysokości 5.359.415,00 zł wyraża

**opinię pozytywną.**

**Uzasadnienie**

Pismem z dnia 2 czerwca 2020 r., doręczonym tutejszej Izbie w dniu 3 czerwca 2020 r., Wójt Gminy Perzów zwrócił się z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej planowanej do zaciągnięcia z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu z przeznaczeniem na zadanie inwestycyjne „Budowa kanalizacji sanitarnej w Trębaczowie” w wysokości 5.359.415,00 zł.

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

W budżecie Gminy Perzów na 2020 rok (wg stanu na dzień 28.05.2020 r.) ustalone zostały dochody w kwocie 24.307.881,48 zł, wydatki w kwocie 27.827.826,32 zł. Deficyt budżetu w kwocie 3.519.944,84 zł planuje się sfinansować przychodami z pożyczek, wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy oraz przychodami z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi sfinansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach.

W budżecie zaplanowano przychody 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 w kwocie 34.562,72 zł, wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy w kwocie 2.115.327,63 zł, z zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym w kwocie 2.240.805,00 zł oraz z nadwyżki z lat ubiegłych w kwocie 131.272,37 zł. Zaplanowane w budżecie rozchody zostały przeznaczone na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów w kwocie 1.002.022,88 zł.

Uchwałą Nr XV/103/2020 z dnia 27 kwietnia 2020 r. Rada Gminy Perzów postanowiła zaciągnąć pożyczkę długoterminową z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu z przeznaczeniem na zadanie inwestycyjne pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej w Trębaczowie” do wysokości 5.359.415 zł, w transzach w latach 2020-2022, z tego w roku 2020 w kwocie 1.359.415 zł. Spłata pożyczki zgodnie z ww. uchwałą oraz przedłożonym wnioskiem Wójta Gminy Perzów nastąpi w latach 2023 – 2029.

Zadłużenie Gminy wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 31 marca 2020 roku wyniosło 1.861.821,96 zł, co stanowiło 7,66 % planowanych dochodów w tym okresie. Są to zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Wg Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Perzów na lata 2020 – 2039 zadłużenie Gminy na koniec 2020 r. wyniesie 3.354.109,75 zł, co stanowi 13,80 % planowanych dochodów budżetu na 2020 rok.

Z wyżej wymienionego wniosku Wójta Gminy oraz Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Perzów po zmianach dokonanych uchwałą Nr XVI/109/2020 z dnia 28.05.2020 r. wynika, iż uwzględniając dotychczasowe zadłużenie Gminy oraz planowaną do zaciągnięcia pożyczkę, łączna

kwota spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami oraz poręczeniami kształtować się będzie w sposób następujący:

Rok	Planowane spłaty zobowiązań wraz z odsetkami	Dopuszczalny wskaźnik spłat zobowiązań określony w art. 243 ustawy o fin. publ. obliczony w oparciu o wykonanie roku 2019 (zgodnie z poz. 8.3.1 WPF)	Wskaźnik spłat zobowiązań, o którym mowa w art. 243 (zgodnie z poz. 8.1 WPF)
1	2	4	5
2020	1.122.150,73	28,00 %	5,98 %
2021	590.319,85	23,68 %	3,60 %
2022	390.419,85	20,07 %	2,76 %
2023	790.139,60	16,24 %	5,35 %
2024	883.727,85	15,67 %	8,05 %
2025	864.427,85	15,03 %	7,69 %
2026	845.327,85	18,10 %	7,34 %
2027	826.127,81	16,54 %	7,00 %
2028	776.200,00	16,54 %	6,43 %
2029	1.623.724,00	16,36 %	13,10 %

Z powyższego zestawienia wynika, iż w latach 2020 – 2029 wskaźnik spłat zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych Gminy Perzów będzie się kształtować poniżej dopuszczalnego limitu spłat zobowiązań. Oznacza to, iż spełnione są wymogi wynikające z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r., poz. 869 z późn. zm.).

Skład Orzekający zauważa, iż powyższa relacja zostanie zachowana w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2020 – 2029) prognozowanych dochodów oraz w sytuacji, gdy w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy Perzów.

Mając powyższe na uwadze Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Perzów ma możliwość spłaty planowanej do zaciągnięcia pożyczki.



Przewodnicząca  
Składu Orzekającego

Jolanta Nowak

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