

**Uchwała Nr SO – 0950/49/4/Ka/2020**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu**  
**z dnia 9 grudnia 2020 roku**

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

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony zarządzeniem Nr 36/2020 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 2 grudnia 2020 r. w składzie:

Przewodnicząca: Jolanta Nowak  
Członkowie: Zbigniew Czołnik  
Małgorzata Łuczak

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), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869 ze zm.), po rozpoznaniu przedłożonego przez Wójta Gminy Kotlin wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu w kwocie 1.440.000,00 zł wyraża

**opinię pozytywną.**

**Uzasadnienie**

Pismem Nr FIN.3020.5.2020 z dnia 4 grudnia 2020 r. (wpływ: 2020-12-04), Wójt Gminy Kotlin zwrócił się z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu w kwocie 1.440.000,00 zł na realizację przedsięwzięcia pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej we wsi Sławoszew, Parzew gm. Kotlin” – zad.2 – odcinek poza aglomeracją Kotlin.

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

W budżecie na 2020 rok po zmianach dokonanych Uchwałą Nr XXVI/147/2020 z dnia 4 grudnia 2020r. ustalone zostały dochody w kwocie 46.165.367,94 zł, wydatki w kwocie 49.964.607,18 zł. Deficyt budżetu w kwocie 3.799.239,24 zł zgodnie z postanowieniami uchwały budżetowej zostanie sfinansowany przychodami z tytułu planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek – 3.625.803,53 zł oraz przychodami z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy – 173.435,71 zł.

Przychody budżetu zaplanowano w łącznej wysokości 5.470.335,71 zł, są to przychody z pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 5.296.900,00 zł i przychody z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 173.435,71 zł. Rozchody budżetu zaplanowano w wysokości 1.671.096,47 zł i są to spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

Uchwałą Nr XXVI/146/2020 z dnia 4 grudnia 2020 roku Rada Gminy Kotlin postanowiła o zaciągnięciu długoterminowej pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu

na dofinansowanie zadania inwestycyjnego pn: „Budowa kanalizacji sanitarnej we wsi Sławoszew, Parzew gm. Kotlin” w wysokości 1.440.000,00 zł. Pożyczka będzie spłacana z dochodów własnych Gminy Kotlin w ratach kwartalnych począwszy od I kwartału 2022 do końca 2027.

Zadłużenie Gminy Kotlin na dzień 30 września 2020 roku, wg sprawozdania Rb-Z za III kwartał 2020 roku wynosiło 6.331.101,20 zł, co stanowiło 14,04 % planowanych dochodów w tym okresie. Są to zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Wg Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kotlin na lata 2020 – 2027 zadłużenie Gminy na koniec 2020 r. wyniesie 9.746.403,55 zł, co stanowić będzie 21,12 % planowanych dochodów budżetu na 2020 rok.

Z Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kotlin na lata 2020 – 2027 po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr XXVI/148/2020 Rady Gminy Kotlin z dnia 04 grudnia 2020 r. wynika, iż uwzględniając dotychczasowe zadłużenie oraz planowane w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Kotlin przychody zwrotne, w tym przedmiotową pożyczkę, relacja o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, w latach 2020 – 2027 kształtować się będzie w sposób następujący.

<b>Rok</b>	<b>Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) - lp. 8.1 WPF (%)</b>	<b>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 o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy - lp. 8.3.1 WPF (%)</b>
1	2	3
2020	6,72	18,37
2021	6,77	16,48
2022	8,00	18,96
2023	5,10	21,89
2024	5,48	28,06
2025	4,47	28,75
2026	3,26	24,38
2027	3,09	25,63

Z powyższego wynika, że w latach 2020 – 2027 poziom spłat zobowiązań Gminy Kotlin będzie kształtować się poniżej dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art.243 ustawy o finansach publicznych po uwzględnieniu odliczeń z art.243 ust.3a ustawy o finansach publicznych od spłat

zobowiązań zaciągniętych w związku z wcześniejszą realizacją zadań w pozostałości do spłaty w kwocie 1.331.500,00 zł.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w latach 2020–2027 prognozowanych dochodów oraz w sytuacji, gdy w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy Kotlin.

Mając powyższe na uwadze Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Kotlin ma możliwość spłaty wnioskowanej 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.