

**Uchwała Nr SO – 0950/70/3/Ka/2013**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu**  
**z dnia 31 października 2013 roku**  
**w sprawie wydania 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 zmianami w osobach:

Przewodnicząca:       Zofia Freitag  
Członkowie:            Zbigniew Czołnik  
                              Zofia Kowalska

działając na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2012 r., poz. 1113) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885), po rozpoznaniu przedłożonego wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Pleszew o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie w wysokości 219.738 zł wyraża

**opinię pozytywną.**

**Uzasadnienie**

Pismem z dnia 23 października 2013 r., doręczonym tutejszej Izbie w dniu 25 października 2013 r., Burmistrz Miasta i Gminy Pleszew zwrócił się z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie w wysokości 219.738 zł z przeznaczeniem na zadanie inwestycyjne pn. „Budowa przydomowych oczyszczalni ścieków w Gminie Pleszew”. Opiniowaną pożyczkę planuje się zaciągnąć w roku 2013 w kwocie 208.751 zł oraz pozostałą część w wysokości 10.987 zł w 2014 r.

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

W budżecie na 2013 r. po zmianach (wg stanu na dzień 15.10.2013r.) ustalone zostały dochody w kwocie 79.046.527,02 zł, wydatki w kwocie 79.170.678,02 zł. Deficyt budżetu w kwocie 124.151 zł planuje się sfinansować przychodami pochodzącymi z kredytów i pożyczek.

W budżecie zaplanowano przychody z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 4.008.751 zł. Zaplanowane w budżecie rozchody stanowią kwotę 3.884.600 zł i zostały przeznaczone na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

W planie wydatków majątkowych na 2013 r. przewidziano na zadanie „Budowa przydomowych oczyszczalni ścieków w gminie Pleszew” wydatki w kwocie 265.000 zł. W wieloletniej prognozie finansowej na lata 2013 - 2032 limit wydatków na powyższe przedsięwzięcie w 2014 r. określono w kwocie 300.000 zł.

Zadłużenie Miasta i Gminy Pleszew wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 30 września 2013 roku wyniosło 35.382.800 zł z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek i stanowiło 44,99 % planowanych dochodów w tym okresie.

Po zaciągnięciu zaplanowanych w budżecie roku 2013 zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w kwocie 4.008.751 zł, a także dokonaniu spłat pożyczek i kredytów w kwocie 3.884.600 zł, dług Miasta i Gminy na dzień 31.12.2013 r. wyniesie 35.326.951 zł (wartość nominalna), co stanowić będzie 44,91 % planowanych dochodów budżetu wg wieloletniej prognozy finansowej na 2013 rok i jest zgodne z wartościami wskazanymi w wieloletniej prognozie finansowej. Spełniony zatem zostanie wymóg ustawy art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.), w związku z art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241 ze zm.).

Z przedłożonej wraz z wnioskiem o wydanie opinii tabeli spłat wynika, że spłata pożyczki przewidywana jest w latach 2013 – 2017. Uwzględniając dotychczasowe zadłużenie oraz wnioskowaną pożyczkę, łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami w stosunku do planowanych dochodów w latach 2013 -2017 kształtować się będzie w sposób następujący:

Rok	Planowane spłaty kredytów i pożyczek wraz z odsetkami, w zł	Planowane dochody w zł	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy o fin. publ. z 27.08.2009r. wg WPF	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów wg WPF	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów (2/3)
1	2	3	4	5	6
2013	5.531.429	79.046.527	X	7,65 %	7,00 %
2014	3.943.792	78.160.341	9,08 %	5,80 %	5,05 %
2015	4.877.188	78.678.954	10,28 %	6,67 %	6,20 %
2016	5.594.434	79.765.114	10,72 %	8,10 %	7,01 %
2017	5.675.686	81.252.789	12,27 %	8,31 %	6,99 %

Stosownie do przepisów art. 169 ust. 1 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005r. (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.), które to przepisy mają zastosowanie na podstawie art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241), łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami od tych kredytów i pożyczek, a także przypadających w danym roku budżetowym wykupów papierów wartościowych emitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, a także potencjalnych kwot wynikających z udzielanych przez jednostki samorządu terytorialnego poręczeń nie może przekroczyć 15% planowanych na dany rok dochodów jednostki samorządu terytorialnego.

Zgodnie z przedstawioną informacją o wielkości spłat zobowiązań w roku 2013 łączna kwota przypadających do spłaty rat kredytów i pożyczek łącznie z należnymi odsetkami nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu Miasta i Gminy. Zadłużenie Miasta i Gminy w roku 2013 nie przekroczy 60% prognozowanych dochodów jednostki.

Odnosząc się natomiast do wymogów dotyczących spłaty zobowiązań jednostki, wynikających z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (które będą obowiązywały od roku 2014) wskazać należy, że powinny zostać zachowane relacje, o których mowa w tym przepisie.

Oznacza to, że spełnione są wymogi wynikające z art. 169 ust. 1 oraz art. 170 ust. 1 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005r. (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.) w związku z art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241) określających limity spłat i zadłużenia oraz z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885).

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2013 – 2017) prognozowanych dochodów oraz w sytuacji, gdy w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Miasta i Gminy.

Mając powyższe na uwadze Skład Orzekający wyraża opinię, że Miasto i Gmina Pleszew ma możliwość spłaty wnioskowanej pożyczki.



Przewodnicząca

Składu Orzekającego

  
Zofia Freitag

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