

**Uchwała Nr SO – 0950/30/3/Ka/2018**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu**  
**z dnia 11 czerwca 2018 roku**

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

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 4/2016 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 28 stycznia 2016 roku ze zm. w składzie:

Przewodnicząca:       Zofia Freitag  
Członkowie:            Teresa Marczak  
                              Zbigniew Czołnik

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 2016 r., poz. 561) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r., poz. 2077), po rozpoznaniu przedłożonego przez Wójta Gminy Trzcinica wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 4.407.719 zł wyraża

**opinię pozytywną.**

**Uzasadnienie**

Pismem z dnia 14 maja 2018r., doręczonym tutejszej Izbie w dniu 15 maja 2018r., Wójt Gminy Trzcinica zwrócił się z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 4.407.719 zł.

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

W budżecie na 2018 rok po zmianach (wg stanu na dzień 8 maja 2018 roku) ustalone zostały dochody w kwocie 23.014.692,87 zł, wydatki w kwocie 28.598.585,14 zł. Deficyt budżetu w kwocie 5.583.892,27 zł zgodnie z postanowieniami uchwały budżetowej Gminy Trzcinica zostanie sfinansowany przychodami z tytułu kredytów oraz wolnymi środkami o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy.

Przychody budżetu zaplanowano w wysokości 5.904.954,27 zł, są to przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 4.407.719,00 zł oraz wolnych środków (§ 950) w kwocie 1.497.235,27 zł. Rozchody budżetu zaplanowano ogółem w wysokości 321.062 zł, są to spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

Zadłużenie Gminy wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 31 marca 2018 roku wyniosło 1.784.670,00 zł, co stanowiło 7,54 % planowanych dochodów w tym okresie. Są to zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Wg Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Trzcinica na lata 2018 – 2033 po zmianach wg stanu na dzień 08 maja 2018 roku, zadłużenie Gminy na koniec 2018 r. wyniesie 6.100.799 zł, co stanowić będzie 26,50 % planowanych dochodów budżetu na 2018 rok.

Z przedłożonej wraz z wnioskiem o wydanie opinii tabeli spłat wynika, że spłata kredytu przewidywana jest w latach 2019 - 2032.

Uwzględniając dotychczasowe zadłużenie Gminy oraz planowany do zaciągnięcia kredyt, zobowiązania z tytułu spłat rat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami i potencjalnych spłat udzielonych poręczeń w stosunku do planowanych dochodów w latach 2018 - 2032 według dołączonej do wniosku tabeli spłat kształtować się będą w sposób następujący:

Rok	Planowane spłaty kredytów i pożyczek wraz z odsetkami i poręczeniami, w zł	Planowane dochody w zł	Dopuszczalny wskaźnik spłat zobowiązań z art. 243 ufp	Wskaźnik spłat zobowiązań do dochodów (2/3)	Wskaźnik spłat zobowiązań do dochodów z uwzględnieniem wyłączeń
1	2	3	4	5	6
2018	455.554,00	23.014.693,00	11,37 %	1,98 %	1,98 %
2019	2.882.303,00	23.418.933,00	6,58 %	12,31 %	3,56 %
2020	630.941,00	21.216.652,00	4,53 %	2,97 %	2,97 %
2021	609.638,00	21.636.517,00	4,07 %	2,82 %	2,82 %
2022	573.693,00	21.841.413,00	5,31 %	2,63 %	2,63 %
2023	528.862,00	22.278.242,00	5,74 %	2,37 %	2,37 %
2024	433.777,00	22.723.806,00	5,84 %	1,91 %	1,91 %
2025	430.725,00	23.178.282,00	6,11 %	1,86 %	1,86 %
2026	402.033,00	23.641.848,00	6,11 %	1,70 %	1,70 %
2027	353.571,00	24.114.685,00	6,25%	1,47%	1,47%
2028	150.684,00	24.596.979,00	6,39%	0,61%	0,61%
2029	146.681,00	25.088.918,00	6,46%	0,58%	0,58%
2030	140.683,00	25.590.697,00	6,32%	0,55%	0,55%
2031	134.683,00	26.102.511,00	6,18%	0,52%	0,52%
2032	137.309,00	26.624.561,00	6,11%	0,52%	0,52%

Przy obliczaniu relacji podanej w kolumnie 6 zastosowano wyłączenie na podstawie art. 243 ust. 3 ustawy, zgodnie z którym ograniczenia określonego w art. 243 ust. 1 nie stosuje się do spłat kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, wraz z należnymi odsetkami. Spłata kredytu na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków z UE prognozowana jest w roku 2019 w kwocie 2.048.303,00 zł.

Z powyższego zestawienia wynika, że w latach 2018 – 2032 wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów będzie się kształtował poniżej dopuszczalnego indywidualnego limitu. Oznacza to, iż spełnione są wymogi wynikające z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r., poz. 2077).

Skład Orzekający wskazuje, iż powyższe relacje zostaną zachowane w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2018 – 2032) prognozowanych dochodów oraz w sytuacji, gdy w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy Trzcinica.

Mając powyższe na uwadze Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Trzcinica ma możliwość spłaty wnioskowanego kredytu.



Przewodnicząca  
Składu Orzekającego

*Zofia Freitag*  
Zofia Freitag

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