

**Uchwała Nr SO - 0950/57/2/Ka/2017**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu**  
**z dnia 08 sierpnia 2017 roku**

**w sprawie możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu w wysokości 2.419.940 zł**

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony zarządzeniem Nr 4/2016 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 28 stycznia 2016 r., z późn. zm., w osobach:

Przewodniczący:      Zbigniew Czołnik  
Członkowie:            Zofia Freitag  
                              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 2016 r. poz. 561) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1870, z późn. zm.), po analizie przedłożonego przez Wójta Gminy Szczytniki wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego do wysokości 2.419.940 zł oraz analizie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Szczytniki na lata 2017 - 2022 wyraża o możliwości spłaty tego kredytu

**opinię pozytywną.**

Uzasadnienie

Pismem z dnia 26 lipca 2017 r. nr RF 320.14.2017, doręczonym tutejszej Izbie w dniu 31 lipca 2017 r., Wójt Gminy Szczytniki zwrócił się z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia do wysokości 2.419.940 zł przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu do kwoty 1.335.689 zł i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek do kwoty 1.084.251 zł.

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

W budżecie Gminy Szczytniki na 2017 r. po zmianach wprowadzonych Uchwałą Nr XXXVI/206/2017 Rady Gminy Szczytniki z dnia 29 czerwca 2017 r. zaplanowane zostały dochody w wysokości 35.161.581,13 zł i wydatki w kwocie 36.792.961,13 zł. Deficyt budżetu w kwocie 1.631.380 zł zgodnie z postanowieniem § 4 uchwały budżetowej Gminy Szczytniki na 2017 rok zostanie sfinansowany przychodami z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Przychody zaplanowano w łącznej wysokości 3.605.872 zł, z tego: przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) stanowią kwotę 2.715.631 zł; wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt. 6 ustawy (§ 950) stanowią kwotę 890.241 zł.

Planowane rozchody budżetu stanowią kwotę 1.974.492,00 zł i są one przeznaczone na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

Uchwałą Nr XXXVI/203/2017 z dnia 29 czerwca 2017 r. Rada Gminy Szczytniki postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy do kwoty 2.419.940 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Spłata kredytu, zgodnie z ww. uchwałą, przewidziana jest na lata 2019 - 2021.

Zadłużenie Gminy Szczytniki wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 31 czerwca 2017 roku wynosi 6.147.614 zł, co stanowi 17,48 % planowanych dochodów na koniec II kwartału 2017 roku. Wielkość zadłużenia to zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Z załączonej do ww. wniosku o wydanie przedmiotowej opinii tabeli spłat oraz Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Szczytniki na lata 2017 – 2022 po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXXVI/207/2017 Rady Gminy Szczytniki z dnia 29.06.2017 r. wynika, że uwzględniając dotychczasowe zadłużenie oraz planowane do zaciągnięcia przychody zwrotne, w tym opiniowany kredyt w kwocie 2.419.940 zł, łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami po powiększeniu o zobowiązania związku współtworzonego przez Gminę w stosunku do planowanych dochodów kształtować się będzie w sposób następujący:

Rok	Planowane spłaty kredytów i pożyczek wraz z odsetkami oraz zobowiązaniami związku w zł	Planowane dochody w zł	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy o fin. publ. obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik – średnia arytmetyczna z 3 lat poprzednich)	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów (2/3)
1	2	3	4	5
2017	2.237.439,00	35.161.581,13	11,99 %	6,36 %
2018	2.562.264,00	32.920.000,00	11,38 %	7,78 %
2019	2.579.005,00	32.443.704,00	10,58 %	7,95 %
2020	2.030.159,00	33.252.522,00	10,50 %	6,11 %
2021	1.241.721,00	34.081.560,00	11,82 %	3,64 %

Z powyższego wynika, że w latach 2017 - 2021 poziom spłat zobowiązań Gminy Szczytniki będzie się kształtował poniżej dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Powyższe oznacza, iż spełnione są wymogi wynikające z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1870, z późn. zm.).

Skład Orzekający zauważa, iż powyższa relacja zostanie spełniona w przypadku osiągnięcia w latach 2017 - 2021 prognozowanych dochodów oraz w sytuacji, gdy w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

Mając powyższe na uwadze Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Szczytniki ma możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu w kwocie 2.419.940 zł.

Przewodniczący  
Składu Orzekającego

Zbigniew Czołnik



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