

**Uchwała Nr SO - 0950/68/2/Ka/2018**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu**  
**z dnia 16 listopada 2018 roku**

**w sprawie możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego.**

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony zarządzeniem Nr 4/2016 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 28 stycznia 2016 roku, 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 2017 r. poz. 2077), po analizie przedłożonego przez Wójta Gminy Lisków wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia w 2018 roku kredytu długoterminowego w kwocie 300.000,00 zł oraz analizie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lisków na lata 2018 – 2032, wyraża o możliwości spłaty tego kredytu

**opinię pozytywną**

Uzasadnienie

Pismem z dnia 25 października 2018 r., nr FN. 3051.4.2018 doręczonym tutejszej Izbie w dniu 26 października 2018 r., Wójt Gminy Lisków zwrócił się z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 300.000,00 zł.

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

W budżecie Gminy Lisków na 2018 rok po zmianie dokonanych Uchwałą Rady Gminy Lisków Nr XLIV/318/2018 z dnia 11 października 2018 r. zaplanowane zostały dochody w wysokości 27.373.159,58 zł i wydatki w kwocie 26.455.215,53 zł. Planowana nadwyżka budżetu wynosi 917.944,05 zł.

Przychody zaplanowano w łącznej wysokości 2.154.807,35,00 - są to przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 903) w kwocie 561.635,00 zł, przychody ze spłat pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych (§ 951) w kwocie 190.000,00 zł, przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 1.300.000,00 zł oraz z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 103.172,35 zł.

Planowane rozchody budżetu stanowią kwotę 3.072.751,40 zł. Są one przeznaczone na spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 963) w kwocie 2.024.635,00 zł oraz spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 858.116,40 zł, także na udzielone pożyczki i kredyty (§ 991) w kwocie 190.000,00 zł.

Uchwałą Nr XLIV/327/2018 z dnia 11 października 2018 r. Rada Gminy Lisków postanowiła zaciągnąć w 2018 roku kredyt długoterminowy na kwotę 300.000,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów. Spłata kredytu będzie następowała w latach 2019 – 2028. Źródłem spłaty kredytu będą wpływy z podatku dochodowego od osób fizycznych.

Zadłużenie Gminy wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z sporządzonego wg stanu na koniec III kwartału 2018 roku wyniosło 3.811.494,63 zł, co stanowiło 14,08 % planowanych w tym okresie dochodów.

Z załączonej do ww. wniosku Wójta Gminy tabeli spłat zadłużenia oraz Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lisków na lata 2018 – 2032 wynika, iż uwzględniając dotychczasowe zadłużenie oraz planowane do zaciągnięcia zobowiązania zwrotne, a także poziom prognozowanych spłat, łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami oraz zobowiązaniami związku współtworzonego przez jst 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
2018	3.034.703,40	27.373.159,58	10,54 %	3,69 %*
2019	2.837.602,40	24.900.787,00	9,22 %	3,76 %*
2020	816.046,40	23.800.111,00	10,33 %	3,43 %
2021	650.495,23	23.600.000,00	13,78 %	2,76 %
2022	542.700,00	23.900.000,00	17,93 %	2,27 %
2023	522.700,00	24.200.000,00	19,62 %	2,16 %
2024	492.700,00	24.500.000,00	19,37 %	2,01 %
2025	295.200,00	24.800.000,00	19,20 %	1,19 %
2026	365.500,00	25.100.000,00	18,93 %	1,46 %
2027	170.000,00	25.400.000,00	18,78 %	0,67 %
2028	150.000,00	25.700.000,00	18,34 %	0,58 %

\* - wielkość wskaźnika po uwzględnieniu wyłączenia z art. 243 ust.3 ustawy o finansach publicznych rok 2018 w kwocie 2.024.635,00 zł, rok 2019 w kwocie 1.900.787,00 zł.

Z powyższego wynika, że w latach 2018 – 2028 poziom spłat zobowiązań Gminy Lisków 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 i ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r., poz. 2077, z późn. zm.).

Skład Orzekający zauważa, iż powyższa relacja zostanie spełniona w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2018 – 2028) 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 Lisków ma możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 300.000,00 zł.



Przewodniczący  
Składu Orzekającego  
Zbigniew Czolnik

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