

**Uchwała Nr SO – 0950/9/3/Ka/2018**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu**  
**z dnia 4 maja 2018 roku**

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

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  
                              Teresa Marczak

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 Rychtal wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w wysokości 92.972,00 zł wyraża

**opinię pozytywną.**

**Uzasadnienie**

Pismem z dnia 05 kwietnia 2018 r., doręczonym tutejszej Izbie w dniu 09 kwietnia 2018 r., Wójt Gminy Rychtal zwrócił się z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanej do zaciągnięcia pożyczki w Banku Gospodarstwa Krajowego w wysokości 92.972,00 zł na wyprzedzające finansowanie zadania inwestycyjnego pn. „Rozbudowa kompleksu sportowego poprzez budowę skateparku w miejscowości Rychtal”.

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

W budżecie na 2018 rok (wg stanu na dzień 23 marca 2018 r.) ustalone zostały dochody w kwocie 16.932.779,15 zł, wydatki w kwocie 15.679.945,67 zł. Nadwyżka budżetowa w kwocie 1.252.833,48 zł, zgodnie z postanowieniami uchwały budżetowej zostanie przeznaczona na spłatę kredytów i pożyczek zaciągniętych na rynku krajowym.

Przychody budżetu zaplanowano ogółem w wysokości 295.972,00 zł, są to: przychody z pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 203.000,00 zł oraz z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 92.972,00 zł. Rozchody budżetu zaplanowano w wysokości 1.548.805,48 zł i są to: spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów w kwocie 528.805,48 zł oraz spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 1.020.000,00 zł.

Uchwałą Nr XXXIV/216/18 z dnia 12 lutego 2018 roku Rada Gminy Rychtal postanowiła zaciągnąć pożyczkę z budżetu państwa na wyprzedzające finansowanie operacji z udziałem środków z Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014 - 2020 w wysokości 92.972,00 zł na sfinansowanie zadania inwestycyjnego pn.: „Rozbudowa kompleksu sportowego poprzez budowę skateparku w miejscowości Rychtal”. Wydatki na to zadanie zostały zaplanowane w budżecie gminy na 2018 rok w dziale 926 rozdział 92601 w łącznej kwocie 146.115 zł, z tego w § 6067 w wysokości 92.972,00 zł i § 6069 w wysokości 53.143,00 zł. Z przedłożonej wraz z wnioskiem o wydanie opinii tabeli spłat wynika, że spłata pożyczki przewidywana jest w 2019 roku.

Zadłużenie Gminy wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 31 marca 2018 roku wyniosło 3.348.439,37 zł, co stanowiło 19,77 % planowanych dochodów w tym okresie. Są to zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Wg Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2018 – 2039 Rady Gminy Rychtal po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXXIV/220/18 z dnia 12 lutego 2018 r., zadłużenie Gminy na koniec 2018 r. wyniesie 2.187.804,89 zł, co stanowić będzie 12,92 % planowanych dochodów budżetu na 2018 rok.

Skład Orzekający stwierdził, że w załączonej do wniosku o wydanie opinii tabeli spłat kredytów i pożyczek podana w 2019 roku wielkość zobowiązań związanych z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ufp (kol. 14) nie jest zgodna z uchwaloną przez Radę Gminy Rychtal Wieloletnią Prognozą Finansową. Różnica ta nie ma wpływu na spełnienie przez Jednostkę wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Jednakże Skład Orzekający zwraca uwagę, że przedkładane wraz z wnioskiem o wydanie opinii dokumenty winny być zgodne z uchwaloną przez Radę Gminy Rychtal Wieloletnią Prognozą Finansową i uchwałą budżetową.

Uwzględniając dotychczasowe zadłużenie Gminy oraz planowany do zaciągnięcia kredyt, zobowiązania z tytułu spłat rat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami w stosunku do planowanych dochodów w latach 2018 - 2023 według dołączonej do wniosku tabeli spłat kształtować się będą w sposób następujący:

| Rok  | Planowane spłaty kredytów i pożyczek wraz z odsetkami, w zł | Planowane dochody w zł | Dopuszczalny wskaźnik spłat zobowiązań z art. 243 ufp | Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów (2/3) |
|------|---|------------------------|---|---|
| 1    | 2   | 3                      | 4   | 5   |
| 2018 | 1.655.180,48  | 16.932.779,15          | 6,12%   | 3,75%                                       |
| 2019 | 651.088,00  | 15.749.958,00          | 5,37%   | 3,54%                                       |

Przy obliczaniu relacji podanej w kolumnie 5 zastosowano wyłączenia 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. Spłaty pożyczek na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków z UE prognozowane są w roku 2018 w kwocie 1.020.000,00 zł oraz w roku 2019 w kwocie 92.972,00 zł.

Z powyższego wynika, że w latach 2018 – 2019 wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ustawy do dochodów, będzie się kształtować poniżej dopuszczalnego indywidualnego limitu. Oznacza to, iż spełnione są wymogi wynikające z art. 243 ustawy o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077).

Mając powyższe na uwadze Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Rychtal ma możliwość spłaty planowanej do zaciągnięcia pożyczki w kwocie 92.972,00 zł.



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.