

### **w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Drawsko**

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

Przewodnicząca: Krystyna Stróżyk  
Członkowie: Janina Kotlińska  
Marzena Węckowicz

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2016r., poz. 561) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017r. poz. 2077 ze zm.) po rozpoznaniu wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 245.456,00 zł zaciąganego na realizację zadania pn. „Przebudowa, rozbudowa oczyszczalni ścieków w Drawskim Młynie” wyraża

### **opinię pozytywną.**

#### **UZASADNIENIE**

Zastępca Wójta pismem z dnia 30 sierpnia 2018r. wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 245.456,00 zł na zadanie jak wyżej.

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

W budżecie Gminy po zmianach na 2018 rok zaplanowane zostały dochody w wysokości 29.762.864,11 zł i wydatki w wysokości 31.417.336,11 zł. Deficyt budżetu wynosi 1.653.472,00 zł. Jako przychody w łącznej kwocie 2.750.590,00 zł, w tym przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 2.282.486,00 zł (§ 952), spłaty z tyt. udzielonych pożyczek w kwocie 233.392,00 zł (§ 951) oraz wolne środki w kwocie 234.712,00 zł (§ 950). Rozchody w wysokości 1.097.118,00 zł dotyczą spłat wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 628.98,00 zł (§ 992) oraz udzielonych pożyczek w kwocie 468.200,00 zł (§ 991).

Rada Gminy uchwałą Nr XLIX/339/2018 z dnia 29 sierpnia 2018r. wyraziła wolę zaciągnięcia kredytu długoterminowego na realizację zadania pn. „Przebudowa, rozbudowa oczyszczalni ścieków w Drawskim Młynie”.

Zadanie ww. zaplanowano w budżecie i wieloletniej prognozie finansowej na 2018r. w łącznej kwocie 4.919.009,00 zł (rozdz. 90001).

Z analizy posiadanych przez tut. Izbę dokumentów tj. WPF na lata 2018 – 2033 oraz wniosku z tabelą kredytową zawierającą wskaźniki, o których mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych oraz sprawozdania Rb - Z

sporządzonego na dzień 31 grudnia 2017r. dług na koniec 2017 r. wynosił 2.814.098,76 zł, uwzględniając planowane w 2018r. przychody z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek oraz planowane spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań ustalono, że przewidywana kwota zadłużenia na koniec 2018 roku wyniesie 4.467.666,76 zł.

Z dokumentów dołączonych do wniosku wynika, że spłata zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów, oraz planowanego do zaciągnięcia zobowiązania w kwocie 245.456,00 zł wraz z odsetkami kształtować się będzie w 2018r. na poziomie 2,47% prognozowanych dochodów, przy dopuszczalnym wskaźniku 7,52%. Wg przedłożonej przez Gminę tabeli zawierającej wskaźniki, o których mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych Jednostka ustaliła, że w latach 2018-2033 relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych kształtuje się następująco:

- średnia arytmetyczna z trzech lat poprzedzających rok budżetowy wyliczona wg art. 243 ustawy o finansach publicznych wynosi: 2018r. - 7,52%, 2019r. - 6,51%, 2020r. - 6,48%, 2021r. - 6,63%, 2022r. - 7,06%, 2023r. - 7,82%, 2024r. - 8,67%, 2025r. - 9,66%, 2026r. - 10,69%, 2027r. - 11,78%, 2028r. - 12,92%, 2029r. - 14,12%, 2030r. - 15,37%, 2031r. - 16,69%, 2032r. - 18,07%, 2033r. - 19,51 %.
- wskaźnik spłaty zobowiązań wg art. 243 ustawy o finansach publicznych wynosi: 2018r. - 2,47%, 2019r. - 3,07%, 2020r. - 2,49%, 2021r. - 2,30%, 2022r. - 2,15%, 2023r. - 1,99%, 2024r. - 1,89%, 2025r. - 1,12%, 2026r. - 0,82%, 2027r. - 0,77%, 2028r. - 0,59%, 2029r. - 0,40%, 2030r. - 0,37%, 2031r. - 0,34%, 2032r. - 0,31%, 2033r. - 0,28%.

Biorąc powyższe pod uwagę i odnosząc się do wymogów dotyczących spłaty zobowiązań Jednostki wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych Skład Orzekający ustalił, że w poszczególnych latach (począwszy od 2018 roku do 2033 roku) jest zachowana relacja o której mowa w tym przepisie, pod warunkiem osiągnięcia w następnych latach prognozowanych dochodów oraz jeśli nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

W przypadku nieosiągnięcia w danych latach zakładanych dochodów budżetu oraz znacznego wzrostu zadłużenia konieczna będzie weryfikacja przyszłych potrzeb kredytowych (pożyczkowych) Jednostki bądź terminów spłat zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek tak, by zostały zachowane wymogi art. 243 w zw. z art. 244 ustawy o finansach publicznych.



Przewodnicząca  
Składu Orzekającego

*Kryszyna Stróżyk*  
/Kryszyna Stróżyk/

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