

**Uchwała Nr SO – 0950/39/3/Ka/2018**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu**  
**z dnia 19 lipca 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 r. ze zmianami w osobach:

Przewodnicząca:       Zofia Freitag  
Członkowie:           Zbigniew Czołnik  
                              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 z późn. zm.) po rozpoznaniu przedłożonego wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Pleszew o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 22.000.000 zł wyraża

**opinię pozytywną.**

**Uzasadnienie**

Pismem z dnia 3 lipca 2018 r., doręczonym tutejszej Izbie w dniu 5 lipca 2018 r., Burmistrz Miasta i Gminy Pleszew zwrócił się z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 22.000.000 zł.

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

W budżecie Miasta i Gminy Pleszew na 2018 rok (wg stanu na dzień 29.06.2018 r.) ustalone zostały dochody w kwocie 126.511.602,82 zł, wydatki w kwocie 155.313.821,45 zł. Deficyt budżetu w kwocie 28.802.218,63 zł planuje się sfinansować przychodami z wolnych środków oraz kredytów i pożyczek.

W budżecie zaplanowano przychody z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym w kwocie 24.600.000,00 zł oraz z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy w kwocie 8.831.218,63 zł. Zaplanowane w budżecie rozchody zostały przeznaczone na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów w kwocie 4.368.000,00 zł i na pożyczki udzielone na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 261.000 zł.

Zadłużenie Miasta i Gminy wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 31 marca 2018 roku wyniosło 18.767.500 zł, co stanowiło 15,17 % planowanych dochodów w tym okresie. Są to zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Wg Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Pleszew na lata 2018 – 2032 zadłużenie Miasta i Gminy na koniec 2018 r. wyniesie 40.077.000,00 zł, co stanowi 31,68 % planowanych dochodów budżetu na 2018 rok.

Z przedłożonej wraz z wnioskiem o wydanie opinii tabeli spłat wynika, że spłata kredytu przewidywana jest w latach 2018 - 2027.

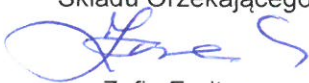
Uwzględniając dotychczasowe zadłużenie Miasta i Gminy oraz planowany do zaciągnięcia kredyt, łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami w stosunku do planowanych dochodów w latach 2018 – 2027 według dołączonej do wniosku tabeli spłat kształtować się będzie w sposób następujący:

Rok	Planowane spłaty zobowiązań wraz z odsetkami	Planowane dochody	Dopuszczalny wskaźnik spłat zobowiązań z art. 243 ufp	Wskaźnik spłat zobowiązań do dochodów (2/3)
1	2	3	4	5
2018	5.005.100,04	126.511.602,82	15,74 %	3,96 %
2019	5.722.947,64	124.471.799,05	12,91 %	4,60 %
2020	7.102.476,15	120.926.484,17	11,53 %	5,87 %
2021	7.231.124,38	121.931.697,00	12,54 %	5,93 %
2022	5.328.507,38	123.045.300,00	14,62 %	4,33 %
2023	4.437.524,38	123.045.300,00	14,95 %	3,61 %
2024	3.477.544,05	123.045.300,00	12,56 %	2,83 %
2025	3.382.630,38	123.045.300,00	10,07 %	2,75 %
2026	4.026.573,91	123.045.300,00	7,80 %	3,27 %
2027	801.997,59	123.045.300,00	7,62 %	0,65 %

Z powyższego zestawienia wynika, iż w latach 2018 – 2027 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 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r., poz. 2077 z późn. zm.).

Mając powyższe na uwadze Skład Orzekający wyraża opinię, że Miasto i Gmina Pleszew ma możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu.



Przewodnicząca  
Składu Orzekającego  
  
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.