

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Lubasz

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
Halina Kurjan

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 2009r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013r. poz. 885 ze zm.) po rozpoznaniu wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 500.000 zł na pokrycie kosztów inwestycji: „Gazyfikacja gminy – etap II” i „Budowa separatorów wraz odwodnieniem placów oraz parkingów” wyraża

opinię pozytywną.

UZASADNIENIE

Wójt Gminy pismem z dnia 17 listopada 2016r. (doręczonym w dniu 21 listopada 2016r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 500.000 zł na „Gazyfikacja gminy – etap II” i „Budowa separatorów wraz odwodnieniem placów oraz parkingów”

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 2016 rok zaplanowane zostały dochody w wysokości 29.826.224,89 zł i wydatki w wysokości 30.485.950,62 zł. Deficyt budżetu wynosi 659.725,73 zł. Jako przychody w łącznej kwocie 814.693,10 zł planuje się przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym – 500.000 zł (§ 952), wolne środki – 314.693,10 zł (§ 950.) Rozchody w wysokości 154.967,37 zł dotyczą spłat wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów (§ 992).

Rada Gminy Lubasz w uchwale Nr XXIII/211/2016 z dnia 14 listopada 2016r. podjęła uchwałę o zaciągnięciu kredytu. Kwota ww. kredytu jest zabezpieczona w planie przychodów budżetu. Ponadto do dnia wydania niniejszej opinii Rada Gminy Lubasz w 2016 roku nie podjęła uchwały sprawie zaciągnięcia pożyczki lub kredytu.

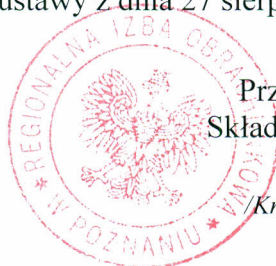
Z analizy posiadanych przez tut. Izbę dokumentów tj. WPF na lata 2016 – 2025 oraz wniosku z tabelą kredytową zawierającą wskaźniki, o których mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych oraz sprawozdania Rb-Z sporządzonego na dzień 31.12.2015r. wynika, że zadłużenie na koniec 2015r. z tytułu kredytów i pożyczek wyniosło 11.476.047,63 zł. Uwzględniając planowane w 2016r. zaciągnięcie kredytów i pożyczek, spłaty rat wcześniej zaciągniętych zobowiązań oraz umorzenia pożyczek (229.032,63 zł) ustalono, że na dzień 31 grudnia 2016r. dług wyniesie 11.592.047,63 zł.

Z dokumentów dołączonych do wniosku wynika, że spłata zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz planowanego do zaciągnięcia zobowiązania w kwocie 500.000 zł wraz z odsetkami oraz spłata potencjalnych kwot udzielonych poręczeń kształtować się będzie w 2016r. na poziomie 1,76% prognozowanych dochodów, przy dopuszczalnym wskaźniku 5,38%. Wg przedłożonej przez Jednostkę tabeli zawierającej wskaźniki, o których mowa w art. 243 w zw. z art. 244 ustawy o finansach publicznych Jednostka ustaliła, że w latach 2016-2025 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:
2016r. – 5,38%, 2017r. – 6,17%, 2018r. – 6,03%, 2019r. – 5,42 %, 2020r. – 8,03%, 2021r. – 10,89%, 2022r. – 13,33%, 2023r. – 14,82%, 2024r. – 16,72%, 2025r. – 18,25%;
- wskaźnik spłaty zobowiązań wg art. 243 ustawy o finansach publicznych wynosi:
2016r. – 1,76%, 2017r. – 2,38%, 2018r. – 1,92%, 2019r. – 2,84%, 2020r. – 3,89%, 2021r. – 4,95%, 2022r. – 4,85%, 2023r. – 4,91%, 2024r. – 3,57%, 2025r. – 4,41%.

Biorąc powyższe pod uwagę i odnosząc się do wymogów dotyczących spłaty zobowiązań Jednostki wynikających z art. 243 w zw. z art. 244 ustawy o finansach publicznych Skład Orzekający ustalił, że w poszczególnych latach 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 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych.



Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Krzysztof Stróżyk
Krzysztof Stróżyk

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