



*Def. Fil. Usługi
p. Okonobicki
14.12.2017*

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki 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 2017r. poz. 2077) po rozpoznaniu wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w wysokości 193.000 zł na pokrycie kosztów inwestycji pn. „Rozbudowa przedszkola Bajka w Lubasz przy ul. Podgórznej 5” wyraża

opinię pozytywną.

UZASADNIENIE

Wójt Gminy pismem z dnia 12 grudnia 2017r. (doręczonym w dniu 13 grudnia 2017r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w wysokości 193.000 zł na zadanie inwestycyjne pn. „Rozbudowa przedszkola Bajka w Lubasz przy ul. Podgórznej 5”

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

W budżecie Gminy po zmianach na 2017 rok zaplanowane zostały dochody w wysokości 35.628.171,37 zł i wydatki w wysokości 39.979.265,77 zł. Deficyt budżetu wynosi 4.351.094,40 zł. Jako przychody w łącznej kwocie 6.602.939,40 zł planuje się przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów – 6.288.139,00 zł (§ 952, §903), i wolne środki – 314.800,40 zł. Rozchody w kwocie 2.251.845,00 zł dotyczą spłat wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów (§ 992 i 963).

Rada Gminy Lubasz w uchwale Nr XXXIII/334/2017 z dnia 7 grudnia 2017r. postanowiła o zaciągnięciu pożyczki w kwocie 193.000 zł. Kwota ww. pożyczki jest zabezpieczona w planie przychodów budżetu. Zadanie zaplanowane w uchwale budżetowej. Ponadto do dnia wydania niniejszej opinii Rada Gminy Lubasz uchwałami:

- XXVI/249/2017 z dnia 23 lutego 2017 roku postanowiła o zaciągnięciu pożyczki w kwocie 1.795.139 zł,
- XXVIII/247/2017 z dnia 16 maja 2017 roku postanowiła o zaciągnięciu kredytu w kwocie 1.326.000 zł,

- XXXI/307/2017 z dnia 28 września 2017 roku postanowiła o zaciągnięciu pożyczki w kwocie 80.000 zł, zmieniona uchwałą XXXII/324/2017 z dnia 14 listopada 2017 roku – zmiana kwoty na 68.000 zł,
- XXXII/325/2017 z dnia 14 listopada 2017r. postanowiła o zaciągnięciu kredytu na kwotę 2.906.000 zł.

Z analizy posiadanych przez tut. Izbę dokumentów tj. WPF na lata 2017 – 2040 oraz wniosku z tabelą kredytową zawierającą wskaźniki, o których mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych oraz sprawozdania Rb-Z sporządzonego na dzień 31.12.2016r. wynika, że zadłużenie na koniec 2016r. z tytułu kredytów i pożyczek wyniosło 11.388.057,63 zł. Uwzględniając planowane w 2017r. zaciągnięcie kredytów i pożyczek, spłaty rat wcześniej zaciągniętych zobowiązań ustalono, że na dzień 31 grudnia 2017r. dług wyniesie 15.424.351,63 zł.

Z dokumentów dołączonych do wniosku wynika, że spłata zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz planowanego do zaciągnięcia zobowiązania w kwocie 193.000 zł wraz z odsetkami oraz spłata potencjalnych kwot udzielonych poręczeń kształtować się będzie w 2017r. na poziomie 7,24% prognozowanych dochodów (po uwzględnieniu wyłączeń 2,20%), przy dopuszczalnym wskaźniku 6,61%. 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 2017-2040 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:
2017r. – 6,61%, 2018r. – 5,75%, 2019r. – 4,74 %, 2020r. – 7,00%, 2021r. – 10,92%, 2022r. – 13,85%, 2023r. – 14,93%, 2024r. – 15,72%, 2025r. – 16,02%, 2026r. – 15,68%, 2027r.-15,12%, 2028r.-14,74%, 2029r.-14,83%, 2030r.-15,14%.
- wskaźnik spłaty zobowiązań wg art. 243 ustawy o finansach publicznych wynosi:
2017r. – 7,24% (po uwzględnieniu wyłączeń 2,20%), 2018r. – 2,47%, 2019r. – 2,79%, 2020r. – 3,72%, 2021r. – 4,61%, 2022r. – 4,47%, 2023r. – 4,49%, 2024r. – 3,28%, 2025r. – 4,04%, 2026r.- 0,49%, 2027r.-0,47%, 2028r.- 0,46%, 2029r.-0,44%, 2030r.-0,43%.

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

Krysztyna Stróżyk

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