

Uchwała Nr SO.0950/40/15/Pi/2017
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 13 grudnia 2017 roku

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 2017r. poz. 2077) po rozpoznaniu wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 2.906.000 zł na pokrycie kosztów inwestycji wyraża

opinię pozytywną.

UZASADNIENIE

Wójt Gminy pismem z dnia 23 listopada 2017r. (doręczonym w dniu 29 listopada 2017r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 2.906.000 zł na zadania inwestycyjne pn.:

- Przebudowa dróg i chodników gminnych, utwardzenia placów, budowy separatora, zakup wiat przystankowych, zakup gruntów pod drogi i parkingi – 998.500 zł,
- Wykonania kotłowni gazowej w budynku Urzędu Gminy - 80.000 zł,
- Budowy ogrzewania remizy ODP w Kruczu - 14.883 zł,
- Termomodernizacja budynku przedszkola Bajka w Lubasz - 175.000 zł,
- Gazyfikacja gminy oraz budowy oświetlenia drogowego w Gminie Lubasz – 875.000 zł,
- Rozbudowa i przebudowa ośrodka kultury w Lubasz oraz wykonanie parkingu przy świetlicy wiejskiej w Prusinowie – 70.000 zł,
- Opracowanie projektów infrastruktury sportowej w gminie – 40.000 zł,
- Projekt unijny pn. „Modernizacja i adaptacja oraz wyposażenie budynków szkolnych w Gminie Lubasz 252.617 zł,
- Na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań – 400.000 zł.

Powyższe zadania zostały zaplanowane w budżecie na łączną wartość 3.034.398 zł.

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

W budżecie Gminy po zmianach na 2017 rok zaplanowane zostały dochody w wysokości 35.889.510,98 zł i wydatki w wysokości 40.047.605,38 zł. Deficyt budżetu wynosi 4.158.094,40 zł. Jako przychody w łącznej kwocie 6.409.939,40 zł planuje się przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym – 6.095.139,00 zł (§ 952), 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 XXXII/325/2017 z dnia 14 listopada 2017r. postanowiła o zaciągnięciu kredytu na kwotę 2.906.000 zł. Kwota ww. kredytu jest zabezpieczona w planie przychodów budżetu. 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.

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 15.231.351,63zł.

Z dokumentów dołączonych do wniosku wynika, że spłata zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz planowanego do zaciągnięcia zobowiązania w kwocie 2.906.000 zł wraz z odsetkami oraz spłata potencjalnych kwot udzielonych poręczeń kształtować się będzie w 2017r. na poziomie 7,65% prognozowanych dochodów (po uwzględnieniu wyłączeń 2,65%), 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. – 5,74%, 2019r. – 4,74 %, 2020r. – 6,99%, 2021r. – 10,93%, 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%, 2031r. – 15,48%, 2032r. – 15,74%, 2033r. – 15,80%, 2034r. – 15,82%, 2035r. – 15,93%, 2036r. – 16,13%, 2037r. – 16,36%, 2038r. – 16,66%, 2039r. – 16,94%, 2040r. – 17,22%
- wskaźnik spłaty zobowiązań wg art. 243 ustawy o finansach publicznych wynosi:
2017r. – 7,19% (po uwzględnieniu wyłączeń 2,19%), 2018r. – 2,37%, 2019r. – 3,03%, 2020r. – 3,96%, 2021r. – 4,83%, 2022r. – 4,68%, 2023r. – 4,70%, 2024r. – 3,48%, 2025r. – 4,24%, 2026r.-1,07%, 2027r.-1,04%, 2028r.-1,01%, 2029r.-0,98%, 2030r.-0,95%, 2031r. – 0,50%, 2032r. – 0,48%, 2033r. – 0,47%, 2034r. – 0,47%, 2035r. – 0,45%, 2036r. – 0,44%, 2037r. – 0,44%, 2038r. – 0,43%, 2039r. – 0,42%, 2040r. – 0,38%.

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

Kryszyna Stróżyk
/Kryszyna Stróżyk/

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