

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 26 lutego 2018 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Lubasz

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

Przewodnicząca Halina Kurjan,
Członkowie: Janina Kotlińska,
Aniela Michalec,

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 ze zm.) po rozpoznaniu wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 6.500.000 zł przez Gminę Lubasz wyraża **opinię pozytywną**.

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Lubasz pismem z dnia 26 stycznia 2018r. (doręczonym w dniu 2 lutego 2018r.) uzupełnionym pismem z dnia 08 lutego 2018r. (doręczonym w dniu 12 lutego 2018r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 6.500.000 zł na zadanie inwestycyjne pn.: „Uregulowanie gospodarki wodno-ściekowej w Gminie Lubasz”.

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 39.753.202,25 zł, w tym dochody majątkowe z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje 6.548.947,27 zł i wydatki w wysokości 45.847.688,25 zł, w tym wydatki majątkowe 15.091.667,22 zł. Deficyt budżetu wynosi 6.094.486,00 zł. Zaplanowane zostały przychody z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 8.700.000,00 zł. Rozchody w kwocie 2.605.514,00 zł przeznaczone są na spłaty wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów (§ 992 i § 963).

Rada Gminy Lubasz uchwałą nr XXXV/346/2018 z dnia 16 stycznia 2018r. postanowiła zaciągnąć kredyt w wysokości 6.500.000,00 zł na ww. zadanie. Kwota ww. kredytu jest zabezpieczona w planie przychodów budżetu na 2018r.

Zadanie zaplanowane do realizacji w 2018 roku w budżecie Gminy w planie wydatków w rozdz. 01010 § 6057 kwota 3.502.376 zł, § 6059 kwota 7.149.024 zł (razem 10.651.400,00 zł). W uchwale nr XXXIV/338/17 Rady Gminy Lubasz z dnia 29 grudnia 2017r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubasz na lata 2018–2040 (dalej WPF) ww. zadanie jest ujęte w Wykazie przedsięwzięć (zał. nr 2 WPF) z limitem wydatków na 2018 r. w wysokości 10.651.400,00 zł (wartość ta jest zgodna z planowanymi wydatkami w uchwale budżetowej po zmianach na 2018 rok).

Oceniając możliwość spłaty zaciąganego kredytu Skład Orzekający przeprowadził analizę danych zawartych w posiadanych przez tut. Izbę dokumentów, tj.: WPF na lata 2018–2040 oraz

wniosku o wydanie opinii wraz z tabelą zawierającą wyliczone wskaźniki, o których jest mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, również z przedłożonymi sprawozdaniami Rb-Z i ustalił, że Gmina posiadała do spłaty zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień:

- 31 grudnia 2016 r. w kwocie 11.388.057,63 zł,
- 31 grudnia 2017 r. 16.845.981,28 zł.

Zadłużenie Gminy wynikające z zaciągniętych kredytów i pożyczek, aktualnie opiniowanego kredytu na dzień 31 grudnia 2018r. będzie wynosiło 22.940.467,28 zł, co stanowi 23,19 % planowanych dochodów ogółem.

W myśl przepisów art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (dalej ufp.), wraz z wnioskiem przedstawione zostało zestawienie obrazujące kształtowanie się prognozy kwoty długu, jak i limitu dopuszczalnych spłat w poszczególnych przyszłych latach budżetowych, wynikających z planowanych do zaciągnięcia kredytów oraz z zaciągniętych już kredytów i pożyczek wraz z odsetkami, w stosunku do przewidywanych dochodów budżetu, w tym dochodów bieżących i dochodów ze sprzedaży majątku Gminy oraz wydatków bieżących.

W poniższej tabeli pokazane zostały procentowe wskaźniki przypadających do spłaty zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz kredytu opiniowanego aktualnie wraz z odsetkami w stosunku do przewidywanych dochodów budżetu w latach 2017-2030 oraz obowiązujące Gminę Lubasz „indywidualne” procentowo wyrażone limity dopuszczalnych spłat ww. zobowiązań wraz z odsetkami w stosunku do dochodów ogółem w związku z relacją wynikającą z art. 243 ufp., które kształtować się będą w następujących wysokościach:

Rok	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłat zobowiązań wraz z odsetkami, o której mowa w art. 243 ust. 1 ufp. do dochodów ogółem – w %	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłat zobowiązań wraz z odsetkami, o której mowa w art. 243 ust. 1 ufp., z wyłączeniami określonymi w ust. 3, do dochodów ogółem – w %*	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań wg art. 243 ufp., obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy – w %
2018	7,95	2,95	5,84
2019	3,68	-	4,79
2020	4,66	-	7,04
2021	5,47	-	10,87
2022	5,30	-	13,85
2023	5,24	-	14,93
2024	3,99	-	15,72
2025	4,65	-	16,02
2026	2,32	-	15,68
2027	2,26	-	15,12
2028	2,20	-	14,74

2029	2,13	-	14,83
2030	2,07	-	15,02
2031	1,60	-	15,24
2032	1,56	-	15,50
2033	1,51	-	15,68
2034	1,48	-	15,82
2035	1,45	-	15,93
2036	1,42	-	16,13
2037	1,39	-	16,36
2038	1,35	-	16,66
2039	1,31	-	16,94
2040	1,24	-	17,22

* umowy o dofinansowanie środkami europejskimi: nr 00093-65151-UM1500309 z 25.08.2016 r. wraz z aneksami, nr RPWP.09.03.01-30-0012/16-00 z 29.11.2016 r. wraz z aneksem.

Skład Orzekający ustalił, że od roku 2025 wskaźniki spłaty zobowiązań wg art. 243 ustawy o finansach publicznych ustalone w uchwale WPF na lata 2018 – 2040 są wyższe niż te, które zostały przedstawione w tabeli kredytowej (kol.28 i 29). Na tę okoliczność Wójt Gminy złożył wyjaśnienie pismem nr Fn.3051.18 z dnia 8 lutego 2018r., w którym poinformował, że *Po analizie wysokości wydatków na obsługę długu w latach, które obejmuje WPF podjęto decyzję o korekcie prognozy. Przewiduje się, że nastąpi to na najbliższej sesji Rady Gminy zaplanowanej na początek marca.*

Biorąc powyższe pod uwagę, w tym przedstawione wskaźniki Skład Orzekający wyraża opinię, że **Gmina Lubasz posiada możliwość spłaty kredytu stosownie do przepisu art. 243 ufp.** Skład Orzekający wskazuje, że możliwość taka istnieje pod warunkiem osiągnięcia w poszczególnych przyszłych latach budżetowych prognozowanych dochodów, w tym dochodów ze sprzedaży majątku, oraz utrzymania planowanego poziomu wydatków w tym wydatków bieżących oraz w sytuacji, gdy w następnych latach nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.



Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Halina Kujjan
Halina Kujjan

Pouczenie:

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