

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. w składzie:

Przewodnicząca: Krystyna Stróżyk
Członkowie : Karol Chyra
Marzena Węckowicz

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 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017r. poz. 2077 ze zm.) po rozpoznaniu wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w łącznej wysokości 1.400.000,00 zł przeznaczonego na finansowanie przedsięwzięć pn.: „Uregulowania gospodarki wodno-ściekowej w Gminie Lubasz”, „Rozbudowy systemów wodno - kanalizacyjnych w Gminie Lubasz”, „Budowa sieci wodociągowej w m. Krucz i Kruteczek – dokumentacja projektowa” i „Modernizacja i adaptacja oraz wyposażenie budynków szkolnych w Gminie Lubasz” wyraża

opinię pozytywną.

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Lubasz pismem z dnia 1 sierpnia 2018r. (doręczonym w dniu 2 sierpnia 2018r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w łącznej kwocie 1.400.000,00 zł, przeznaczonego na finansowanie przedsięwzięć pn.: „Uregulowania gospodarki wodno-ściekowej w Gminie Lubasz”, „Rozbudowy systemów wodno - kanalizacyjnych w Gminie Lubasz”, „Budowa sieci wodociągowej w m. Krucz i Kruteczek – dokumentacja projektowa” i „Modernizacja i adaptacja oraz wyposażenie budynków szkolnych w Gminie Lubasz”.

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

W budżecie Gminy na 2018 rok zaplanowane zostały dochody w wysokości 40.873.939,90 zł i wydatki w wysokości 46.610.437,68 zł. Deficyt budżetu wynosi 5.736.497,78 zł. Planuje się przychody w kwocie 7.900.000,00 zł jako przychody z kredytów i pożyczek krajowych (§ 952) oraz wolne środki (§ 950) w kwocie 442.011,78 zł. Rozchody w wysokości 2.605.514,00 zł dotyczą spłat wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów (w tym § 992 - 617.375,00 zł).

Rada Gminy Lubasz Nr XLI/398/18 z dnia 31 lipca 2018r., w której wyraziła wolę zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 1.400.000,00 zł przeznaczonego na finansowanie przedsięwzięć pn.: „Uregulowania gospodarki wodno-ściekowej w Gminie Lubasz”, „Rozbudowy systemów wodno - kanalizacyjnych w Gminie Lubasz”, „Budowa sieci wodociągowej w m. Krucz i Kruteczek – dokumentacja projektowa” i „Modernizacja i adaptacja oraz wyposażenie budynków szkolnych w Gminie Lubasz”. Zadania planowane są w uchwale budżetowej na 2018r. Kwota wnioskowanego zobowiązania jest zabezpieczona w planie przychodów budżetu. Do dnia wydania niniejszej opinii Rada Gminy Lubasz podjęła uchwały w zakresie zaciągania zobowiązań na 2018r. w łącznej kwocie

7.900.000,00 zł (uchwała nr XLI/398/18 z dnia 31 lipca 2018r. i uchwała nr XXXV/346/18 z dnia 16 stycznia 2018r.).

Z analizy posiadanych przez tut. Izbę dokumentów tj. WPF na lata 2018 – 2040 oraz wniosku z tabelą kredytową zawierającą wskaźniki, o których mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych oraz sprawozdania Rb-Z sporządzonego dzień 31 grudnia 2017r. dług wynosi 16.845.981,28 zł. Uwzględniając planowane w 2018r. zaciągnięcie kredytów i pożyczek, spłaty rat wcześniej zaciągniętych zobowiązań ustalono, że przewidywana kwota zadłużenia na koniec 2018 roku wyniesie 22.140.467,28 zł.

Z dokumentów dołączonych do wniosku wynika, że spłata zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz planowanego do zaciągnięcia zobowiązania w kwocie 1.400.000,00 zł wraz z odsetkami oraz spłaty kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji kształtować się będzie w 2018r. na poziomie 2,80% prognozowanych dochodów, przy dopuszczalnym wskaźniku 5,58%. Wg przedłożonej przez Gminę tabeli zawierającej wskaźniki, o których mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych Jednostka ustaliła, że w latach 2018-2040 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: 2018r. – 5,58%, 2019r. – 3,91%, 2020r. – 6,27%, 2021r. – 10,43%, 2022r. – 14,08%, 2023r. – 15,12%, 2024r. – 15,90%, 2025r. – 16,20%, 2026r. – 15,85%, 2027r. – 15,54%, 2028r. – 15,39%, 2029r. – 15,72% , 2030r. – 15,83% , 2031r. – 15,96%, 2032r. – 16,13%, 2033r. – 16,38%, 2034r. – 16,56%, 2035r. – 16,70%, 2036r. – 16,16%, 2037r. – 15,72%, 2038r. – 15,31%, 2039r. – 15,60%, 2040r. – 15,81%;
- wskaźnik spłaty zobowiązań wg art. 243 ustawy o finansach publicznych wynosi: 2018r. – 2,80% (uwzględniając wyłączenia), 2019r. – 3,88%, 2020r. – 4,82%, 2021r. – 5,65%, 2022r. – 5,46%, 2023r. – 5,46%, 2024r. – 4,22%, 2025r. – 4,96%, 2026r. – 3,42%, 2027r. – 3,32%, 2028r. – 3,21%, 2029r. – 3,11%, 2030r. – 3,01%, 2031r. – 2,50%, 2032r. – 2,42%, 2033r. – 2,34%, 2034r. – 0,41%, 2035r. – 0,40%, 2036r. – 0,39%, 2037r. – 0,38%, 2038r. – 0,37%, 2039r. – 0,36%, 2040r. – 0,36%;

Biorąc powyższe pod uwagę i odnosząc się do wymogów dotyczących spłaty zobowiązań Jednostki wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych Skład Orzekający ustalił, że w poszczególnych latach (począwszy od 2018 roku do 2040 roku) 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 o finansach publicznych.



Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Krzyszta Stróżyk
/Krzyszta Stróżyk/

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