

**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. )

Przewodnicząca: Krystyna Stróżyk  
Członkowie: Janina Kotlińska  
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) po rozpoznaniu wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 600.000,00 zł przeznaczonego na pokrycie kosztów inwestycji współfinansowanej ze środków unijnych „Modernizacja i adaptacja oraz wyposażenie budynków szkolnych w Gminie Lubasz”

**opinię pozytywną.**

**UZASADNIENIE**

Wójt Lubasza pismem z dnia 05 grudnia 2018 r. (doręczonym w dniu 07 grudnia 2018 ) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przeznaczonego na pokrycie kosztów inwestycji współfinansowanej ze środków unijnych „Modernizacja i adaptacja oraz wyposażenie budynków szkolnych w Gminie Lubasz w wysokości 600.000,00 zł .

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

W uchwale budżetowej po zmianach na 2018 rok zaplanowane zostały dochody w wysokości 40.370.785,24 zł i wydatki w wysokości 47.253.180,04 zł. Deficyt budżetu wynosi 6.882.394,80 zł. Przychody budżetu zaplanowano w łącznej kwocie 9.542.011,78 zł, w tym: z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt. 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 442.011.78 zł (§ 950), z tytułu kredytów i pożyczek zaciągniętych na rynku krajowym w kwocie 9.100.000,00zł (§ 952). Rozchody zaplanowano w kwocie 2.659.616,98 zł z tytułu spłat otrzymanych kredytów i pożyczek krajowych (§ 992).

Zaciągnięcie kredytu nastąpi na podstawie uchwały Nr II/22/18 z dnia 27 listopada 2018r. w sprawie zaciągnięcia kredytu w wysokości 1.200.000,00 zł przeznaczonego na pokrycie kosztów inwestycji współfinansowanych ze środków unijnych „Modernizacja i adaptacja oraz wyposażeni budynków szkolnych w Gminie Lubasz”. Zadanie w 2018r. jest zaplanowane w budżecie gminy w wysokości 1.569.723,11 zł oraz w Wieloletniej Prognozie Finansowej.

Do dnia wydania niniejszej opinii Rada Gminy podjęła uchwały:

- Nr XXXV/346/2018 z dnia 16 stycznia 2018 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu w wysokości 6.500.000,00 zł
- Nr XLI/398/18 z dnia 31 lipca 2018 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu w wysokości 1.400.000,00 zł.

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

zobowiązania ustalono, że przewidywana kwota zadłużenia na koniec 2018 roku wyniesie 23.286.364,30 zł.

Z dokumentów dołączonych do wniosku wynika, że spłata zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz planowanego do zaciągnięcia zobowiązania w kwocie 600.000 zł wraz z odsetkami kształtować się będzie w 2018r. na poziomie 4,67% prognozowanych dochodów, przy dopuszczalnym wskaźniku 5,97%. 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. – 5,97%, 2019r. – 4,22%, 2020r. – 4,65%, 2021r. – 9,03%, 2022r. – 14,05%, 2023r. – 17,01%, 2024r. -16,88%, 2025r. -16,19%, 2026r. - 18,85%, 2027r. - 15,71%, 2028r. -15,73%, 2029r. - 16,23%, 2030 r. -16,33%, 2031 r. - 16,49%, 2032r. - 16,57%, 2033r. - 16,72%, 2034r. -16,76%, 2035r. - 16,81%, 2036 r. -16,21%, 2037r. - 15,72%, 2038r. - 15,31%, 2039r. -15,60%, 2040r. -15,81%.
- wskaźnik spłaty zobowiązań wg art. 243 ustawy o finansach publicznych po uwzględnieniu wyłączeń wynosi:  
2018r. – 4,67%, 2019r. – 3,53%, 2020r. – 3,50%, 2021r. – 5,02%, 2022r. – 5,61%, 2023r. – 5,47%, 2024 r. - 4,23%, 2025 r. - 4,97%, 2026r. - 3,98%, 2027r. - 3,84%, 2028r. - 3,75%, 2029 r. - 3,73%, 2030r. - 3,35%, 2031r. - 2,81%, 2032r. - 2,92%, 2033r. - 2,73%, 2034 r. - 0,59%, 2035 r. - 0,53%, 2036r. - 0,53%, 2037r. - 0,48%, 2038r. - 0,475%, 2039r. - 0,40%, 2040r. - 0,38%.

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

*Krysztyna Strożyk*  
/Krysztyna Strożyk/

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