

Uchwała Nr SO-13/0950/32/2021
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 28 kwietnia 2021 roku

wyrażająca opinię o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Lubasz.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, wyznaczony Zarządzeniem nr 16/2021 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 1 kwietnia 2021 roku (ze zm.) w składzie:

Przewodnicząca Monika Paczyńska
Członkowie: Marzena Węckowicz
 Edyta Zastrow

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2019 r. poz. 2137) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 305) po rozpoznaniu wniosku o możliwości spłaty kredytu w wysokości 2.774.000,00 zł przez Gminę Lubasz wyraża

opinię pozytywną

Wójt Gminy Lubasz, pismem z dnia 12 kwietnia 2021 roku (doręczonym w dniu 14 kwietnia 2021 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 2.774.000,00 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Lubasz w 2021 roku oraz spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Analizując zdolność Gminy Lubasz do wywiązania się ze zobowiązań Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W budżecie Gminy Lubasz, po ostatnich zmianach zaplanowano dochody w wysokości 43.049.977,39 zł i wydatki w wysokości 44.493.497,39 zł. Deficyt budżetu został ustalony w kwocie 1.443.520,00 zł. Zaplanowano przychody w całości z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 2.774.000,00 zł. Zaplanowane rozchody stanowią spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w wysokości 1.330.480,00 zł.

Rada Gminy Lubasz podjęła uchwałę Nr XXV/227/21 z dnia 30 marca 2021 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 2.774.000,00 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Lubasz w 2021 roku oraz spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Skład Orzekający ustalił, że wg stanu na dzień wydania niniejszej opinii obowiązują następujące uchwały podjęte przez Radę Gminy Lubasz:

- Nr XIX/163/20 z dnia 25 czerwca 2020 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu w łącznej wysokości 2.943.816,00 zł w II transzach w tym: I transza w 2022 roku – 1.500.000,0 zł i II transza

w 2023 roku – 1.443.816,00 zł z przeznaczeniem na realizację przedsięwzięcia pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Stajkowo”;

- Nr XXV/227/21 z dnia 30 marca 2021 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 2.774.000,00 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Lubasz w 2021 roku oraz spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Oceniając możliwość spłaty zaciąganych pożyczek i kredytu Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonymi sprawozdaniami Rb-Z i ustalił, że Gmina posiadała do spłaty zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień 31 grudnia 2020 roku w kwocie 21.418.754,30 zł.

Zadłużenie Gminy wynikające z zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz aktualnie opiniowanego kredytu na dzień 31 grudnia 2021 roku, będzie wynosiło 22.862.274,30 zł, co stanowi 53,11 % planowanych dochodów ogółem.

W myśl przepisów art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. 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 planowanego do zaciągnięcia kredytu 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 już zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia wraz z należnymi wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań w stosunku do przewidywanych dochodów bieżących odpowiednio pomniejszonych w latach 2021-2040 oraz obowiązujące Gminę Lubasz „indywidualnie” procentowo wyrażone limity dopuszczalnych spłat ww. zobowiązań wraz z należnymi wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań w stosunku do dochodów bieżących odpowiednio pomniejszonych w związku z relacją wynikającą z art. 243, które kształtować się będą w następujących wysokościach:

Rok	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań wraz z należnymi wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ufp. do dochodów bieżących odpowiednio pomniejszonych (%)	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań wg art. 243 ufp., obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (%)
2021	6,77	10,69
2022	6,10	9,82
2023	6,77	10,25
2024	7,51	10,60
2025	8,05	11,50
2026	6,78	10,46

2027	6,51	10,58
2028	6,33	10,86
2029	6,24	11,38
2030	5,75	11,63
2031	5,34	11,88
2032	5,35	12,04
2033	5,27	12,15
2034	2,12	12,45
2035	2,02	12,16
2036	4,27	11,92
2037	0,60	12,01
2038	0,54	11,60
2039	0,49	11,20
2040	0,45	10,80

Symulację wskaźników dokonano na podstawie danych zawartych w uchwale Nr XXV/229/21 Rady Gminy Lubasz z dnia 30 marca 2021 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubasz na lata 2021-2040 oraz sprawozdań budżetowych na 2020 rok.

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2021-2040 prognozowana spłata zobowiązań Gminy nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, zatem **Gmina ma możliwość spłaty przedmiotowego kredytu.**

Skład Orzekający wskazuje, że celowym będzie bieżące monitorowanie osiągniętych wielkości budżetowych w okresie objętym Wieloletnią Prognozą Finansową Gminy i w razie potrzeby podejmowanie działań prawnie dozwolonych dla zachowania określonych ustawą o finansach publicznych dopuszczalnych wskaźników spłaty zobowiązań.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Monika Paczyńska

Pouczenie:

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej uchwały.