

Uchwała Nr SO-13/0950/2/2022
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 16 lutego 2022 roku

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty pożyczki

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 osobach:

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, z późn. zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 305, z późn. zm.), po rozpoznaniu przedłożonego w dniu 20 stycznia 2022 r. przez Wójta Gminy Lubasz wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu przez Gminę Lubasz w wysokości 4.288.768,00 zł wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Wójt Gminy Lubasz, pismem z dnia 19 stycznia 2022 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 20 stycznia 2022 r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu w łącznej wysokości 4.288.768,00 zł, z przeznaczeniem na realizację przedsięwzięcia pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Stajkowo”. Pożyczka zostanie uruchomiona w II transzach, w tym: w roku 2022 - 2.708.475,00 zł oraz w roku 2023 - 1.580.293,00 zł.

Analizując zdolność Gminy Lubasz do wywiązania się z zobowiązań wynikających z planowanej do zaciągnięcia pożyczki Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W budżecie Gminy Lubasz przyjętym uchwałą Nr XXXV/311/22 Rady Gminy Lubasz z dnia 13 stycznia 2022 r. w sprawie uchwały budżetowej na 2022 rok zaplanowane zostały dochody w wysokości 36.494.461,83 zł oraz wydatki w wysokości 43.500.834,19 zł. Planowany deficyt wyniesie 7.006.372,36 zł. Ponadto w uchwale budżetowej (załącznik Nr 3) zaplanowano przychody w łącznej wysokości 7.527.872,36 zł, z tego:

- przychody jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach (§ 905) w kwocie 1.119.272,36 zł,

- przychody ze sprzedaży innych papierów wartościowych (§ 931) w kwocie 1.847.725,00 zł,
- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 1.852.400,00 zł,
- przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 2.708.475,00 zł.

Gmina zaplanowała także rozchody w całości ze spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w wysokości 521.500,00 zł.

Ponadto Rada Gminy Lubasz w uchwale Nr XXXV/310/22 w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubasz na lata 2022-2036 zaplanowała w 2023 r. w poz. 4.1. kwotę 1.580.293,00 zł, stanowiące przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym.

O zaciągnięciu przedmiotowej pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej Rada Gminy Lubasz zadecydowała uchwałą Nr XXXII/300/21 z dnia 30 listopada 2021 r. Z postanowień ww. uchwały wynika, iż Gmina planuje zaciągnąć pożyczkę z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu kwocie 4.288.768,00 zł przeznaczaniem na realizację przedsięwzięcia pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Stajkowo” oraz, że pożyczka zostanie uruchomiona w dwóch transzach: w roku 2022 kwota 2.708.475,00 zł oraz roku 2023 kwota 1.580.293,00 zł. Spłata pożyczki następować będzie w latach 2023-2036, a środki na pokrycie spłaty pożyczki zaciągniętej na mocy niniejszej uchwały pochodzić będą z dochodów własnych gminy w poszczególnych latach spłaty.

Zadanie pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Stajkowo” zostało zaplanowane w uchwale budżetowej w rozdz. 01044 w wysokości 3.208.475,18 zł oraz ujęte zostało jako przedsięwzięcie w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Lubasz na lata 2022-2036, dla którego okres realizacji określono na lata 2016 – 2023, limit wydatków na rok 2022 w wysokości 3.208.475,18 zł oraz limit wydatków na rok 2023 w wysokości 1.980.293,75 zł.

W latach realizacji pożyczki przewidziane zostały przychody z kredytów i pożyczek w kwotach: w 2022 r. – 2.708.475,00 zł, w 2023 r. – 1.580.293,00 zł.

Ze sprawozdania Rb-Z – „Kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2020 roku” wynika, że zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek Gminy Lubasz wynosiły 21.418.754,30 zł. W 2021 roku Jednostka zaciągnęła kredyt oraz wyemitowała papiery wartościowe w wysokości 16.591.000,00 zł, dokonała spłat rat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów w wysokości 15.148.337,02 zł. Zadłużenie Gminy na dzień 31 grudnia 2021 r. wyniosło zatem 22.861.417,28 zł. Natomiast, w 2022 roku Jednostka planuje zaciągnąć zobowiązania na łączną kwotę 4.556.200,00 zł oraz planuje dokonać spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 521.500,00 zł. Tym samym zadłużenie Gminy na dzień 31 grudnia 2022 roku wzrośnie do kwoty 26.896.117,28 zł, co stanowić będzie 73,70 % planowanych dochodów budżetu na rok 2022. Skład Orzekający wskazuje na wysoki poziom prognozowanego zadłużenia i zaznacza, że podjęcie decyzji o zaciągnięciu długu z uwagi na ryzyko

nadmiernego zadłużenia, powinno być poprzedzone szczegółową analizą ekonomiczną sytuacji finansowej Gminy.

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubasz na lata 2022 – 2036 (po zmianach dokonanych zarządzeniem Nr 10.2022 Wójta Gminy Lubasz z dnia 31 stycznia 2022 r.), Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych (przy uwzględnieniu zobowiązań zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia) kształtować się będzie następująco:

Lata	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) – poz. 8.1 zał. Nr 1 WPF (%)	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) - poz. 8.3 zał. Nr 1 WPF (w %) – średnia 7-letnia
2022	3,81	9,76
2023	3,65	8,26
2024	3,87	8,15
2025	5,54	8,41
2026	6,29	7,63
2027	6,27	7,68
2028	6,94	7,91
2029	6,86	8,78
2030	7,35	10,52
2031	7,76	11,01
2032	7,11	11,55
2033	7,24	11,92
2034	6,49	12,22
2035	4,64	12,05
2036	5,26	11,56

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2022-2036 prognozowana spłata zobowiązań Gminy kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu spłaty, a zatem relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w całym okresie spłaty zobowiązań wynikających z planowanej pożyczki będzie zachowana.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach prognozowanych dochodów, w tym: dochodów bieżących oraz przy założeniu, że nie wzrosną planowane wydatki bieżące, a także w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

Skład Orzekający wskazuje, że celowym będzie bieżące monitorowanie osiąganych 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.