

UCHWAŁA Nr III/114/2015

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 20 maja 2015 roku
w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu zaplanowanego do
zaciągnięcia przez Gminę Nowe Ostrowy

Działając na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2012r., poz. 1113 ze zm.), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2013r., poz. 885 ze zm.) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Bogusław Wenus – przewodniczący
2. Agnieszka Kamyczek – Maszewska - członek
3. Józefa Lucyna Michejda – członek

w związku z wnioskiem Wójta Gminy o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu

uchwała, co następuje:

Wydać pozytywną opinię w odniesieniu do możliwości spłaty kredytu w wysokości 400.000 zł, zaplanowanego do zaciągnięcia przez Gminę Nowe Ostrowy w 2015 roku, z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, z uwagą zawartą w uzasadnieniu.

Uzasadnienie

Po zapoznaniu się z wnioskiem Wójta Gminy w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu zaplanowanego do zaciągnięcia w 2015 roku, Skład Orzekający wydał opinię przedstawioną w sentencji uchwały.

Z posiadanych materiałów wynika, że kredyt w wysokości 400.000 zł Rada Gminy Nowe Ostrowy zaplanowała zaciągnąć zgodnie z treścią art. 89 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (dalej; ustawa ofp), tj. na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek, zgodnie z postanowieniami budżetu jednostki uchwalonego Uchwałą Rady Gminy Nr III/9/14 z dnia 30 grudnia 2014 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2015 rok, zmienionej Uchwałą Nr VIII/46/15 z dnia 27 marca 2015 roku. W budżecie Gminy Nowe Ostrowy zaplanowana została nadwyżka budżetowa w wysokości 586.484,00 zł, w celu oceny możliwości zaciągnięcia i spłaty opiniowanego kredytu, dokonano wyłączenia z dochodów ogółem w wysokości 15.770.809,00 zł, dochodów w wysokości 1.255.764,00 zł pochodzących ze środków unijnych i przeznaczonych na spłatę pożyczek zaciągniętych na wyprzedzające finansowanie działań z udziałem środków unijnych. Po dokonaniu takiego wyłączenia planowany faktyczny deficyt budżetu Gminy wynosi 687.190,00 zł.

Planowane spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek wynoszą 2.136.971,00 zł, po pomniejszeniu o spłaty dochodami w wysokości 1.255.764,00 zł pochodzących ze środków unijnych, faktyczne planowane spłaty wynoszą 881.207,00 zł i ich sfinansowanie zostało zaplanowane przychodami z tytułu planowanego do zaciągnięcia kredytu.

Planowany do zaciągnięcia kredyt mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy ofp) w § 1 pkt 4 Uchwały Nr V/33/15 w sprawie zmiany budżetu – limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek przeznaczonych na pokrycie zobowiązań określonych w art. 89 ust. 1 pkt 2, 3 i 4 ustawy ofp w wysokości 1.890.000 zł.

W sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu Rada Gminy podjęła w dniu 30 kwietnia 2015 roku Uchwałę Nr IX/60/15 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Spłata kredytu zaplanowana została w latach 2018-2020.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2015 oraz wieloletniej prognozie finansowej uchwalonej przez Radę Gminy Uchwałą Nr III/10/14 z dnia 30 grudnia 2014 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej, zmienionej Uchwałą Rady Gminy Nr IX/59/2015 z dnia 30 kwietnia 2015 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej (dalej; wpf). Obejmuje ona okres 2015-2018 (prognoza kwoty długu obejmuje lata 2015-2020) i uwzględnia prognozowane w poszczególnych latach wysokości dochodów, wydatków, zaciągnięte już oraz planowane do zaciągnięcia zobowiązania.

Prognozowana łączna kwota spłat zobowiązań przypadająca w każdym roku objętym prognozą kwoty długu z tytułów określonych w art. 243 ustawy ofp, tj. z tytułu rat kredytów i pożyczek, wraz z należnymi od tych zobowiązań odsetkami, do planowanych dochodów ogółem nie przekracza w żadnym roku ustalonego na podstawie art. 243 ustawy ofp dopuszczalnego wskaźnika spłat. W poszczególnych latach objętych wpf prognozowane spłaty w stosunku do dopuszczalnego wskaźnika spłat przedstawiają się następująco:

- w 2015 – 14,12 % po dokonaniu wyłączeń 6,09 % do 6,50 %,
- w 2016 – 5,95 % do 6,18 %,
- w 2017 – 6,67 % do 6,93 %,
- w 2018 – 6,70 % do 8,91 %,
- w 2019 – 6,48 % do 9,84 %,
- w 2020 – 3,29 % do 9,38 %.

Skład Orzekający wskazuje, że prognozowany poziom spłat w latach 2015 - 2017 jest bliski dopuszczalnemu wskaźnikowi spłat, zapas ten wynosi tylko od 0,23 – 0,41 % i w ocenie Składu Orzekającego obciążony jest ryzykiem. Powyższe zobowiązuje jednostkę do bieżącego monitorowania realizacji budżetu jednostki, jego wpływu na wpf i na tej podstawie dostosowywanie poziomu prognozowanych wydatków, jak również monitorowanie kwoty długu i jego spłat w poszczególnych latach, w celu zachowania ograniczeń wynikających z art. 243 uofp.

Łączna kwota planowanego na dzień 31 grudnia 2015 roku długu Gminy wynosić będzie 3.848.062,91 zł, co stanowić będzie 24,40 % planowanych dochodów jednostki.

Od opinii wyrażonej w uchwale na podstawie art. 20 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych przysługuje odwołanie do pełnego składu Kolegium Izby.