

UCHWAŁA Nr III/198/2015

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 21 lipca 2015 roku
w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego
zaplanowanego do zaciągnięcia przez Gminę Rzeczyca

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. Jozefa Lucyna Michejda – członek

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

uchwała, co następuje:

Wydać pozytywną opinię w odniesieniu do możliwości spłaty kredytu do kwoty 993.715 zł, zaplanowanego do zaciągnięcia przez Gminę Rzeczyca w 2015 roku, z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, z uwagą zawartą w uzasadnieniu.

Uzasadnienie

Po zapoznaniu się z wnioskiem Wójta Gminy Rzeczyca w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu przewidzianego do zaciągnięcia w 2015 roku, Skład Orzekający wydał opinię przedstawioną w sentencji uchwały. Z posiadanych materiałów wynika, że kredyt do kwoty 993.715 zł Rada Gminy 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, zgodnie z postanowieniami budżetu jednostki uchwalonego Uchwałą Rady Gminy Nr III/15/2014 z dnia 31 grudnia 2014 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2015 rok, zmienioną Uchwałą Nr IX/54/2015 z dnia 29 czerwca 2015 roku w sprawie zmiany budżetu. Zaplanowany deficyt budżetu wynosi 3.175.059 zł, zostanie sfinansowany przychodami pochodzącymi z pożyczek i kredytów w wysokości 3.018.333,02 zł i wolnymi środkami w wysokości 156.725,98 zł, planowane rozchody 2.043.116,60 zł. Planowany do zaciągnięcia kredyt mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy ofp) w § 11 Uchwały Nr III/15/2014 w sprawie uchwalenia budżetu – limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów przeznaczonych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 3.950.000 zł.

W sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu Rada Gminy wyraziła swoją wolę podejmując w dniu 29 czerwca 2015 roku Uchwałą Nr IX/55/2015 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Spłata kredytu została zaplanowana w latach 2023-2028.

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/14/2014 z dnia 31 grudnia 2014 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2014-2026. Wieloletnia Prognoza Finansowa (zwana dalej; wpf) zmieniona została w dniu 29 czerwca 2015 roku Uchwałą Rady Gminy Nr IX/53/2015, obejmuje ona okres 2015-2028 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 wpf 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 latach 2015-2028 ustalonego na podstawie art. 243 ustawy ofp dopuszczalnego wskaźnika spłat. W poszczególnych latach objętych prognozą kwoty długu, prognozowane spłaty w stosunku do dopuszczalnego wskaźnika spłat przedstawiają się następująco:

- w 2015 – 12,24 % po uwzględnieniu wyłączeń na podstawie art. 243 ustawy ofp **wskaźnik wynosi 7,37 % do 7,52 %**,

- w 2016 – 6,07 % do 7,10 %,

- w 2017 – 5,44 % do 6,63 %,

- w 2018 – 4,97 % do 7,81 %,

- w 2019 – 6,05 % do 8,76 %,

- w 2020 – 5,88 % do 8,79 %. W latach 2021 do 2028 zapas pomiędzy wskaźnikami wynosi od 3 do 5 % prognozowanych dochodów.

W ocenie Składu Orzekającego prognozowane w wpf założenie dotyczące spełnienia reguły z art. 243 ustawy ofp w 2015 roku obciążone jest ryzykiem, gdyż zapas pomiędzy dopuszczalnym a planowanym wskaźnikiem spłat wynosi tylko 0,15%. Ponadto jednostka zaplanowała w 2015 roku dochody z tytułu sprzedaży majątku w optymistycznej wysokości 805.000 zł, przy uzyskanych dochodach z tego tytułu w latach 2012-2014 w łącznej wysokości 160.944 zł. Skład przypomina, że wysokość planowanej nadwyżki operacyjnej powiększonej o dochody ze sprzedaży majątku, zgodnie z art. 243 ustawy ofp, stanowi podstawę do wyliczenia dopuszczalnego wskaźnika spłat w latach następnych. Zatem przyjęte w wpf założenia finansowe będą wymagały od jednostki: konsekwentnych działań w celu realizacji planowanego poziomu dochodów bieżących i majątkowych, dyscypliny w ponoszeniu wydatków w celu zachowania ustalonego ich poziomu, bieżącego monitorowania realizacji budżetu jednostki, jego wpływu na wpf i na tej podstawie korygowania poziomu prognozowanych wydatków bieżących i majątkowych, jak również monitorowania 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 8.885.521,62 zł, co stanowić będzie 48,80 % planowanych dochodów jednostki.

W związku podjęciem przez Radę Gminy Rzeczyca w dniu 29 czerwca 2015 roku Uchwały Nr IX/55/2015 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego i postanowieniami § 6 przedmiotowej Uchwały, w którym postanowiono, że traci moc Uchwała Rady Gminy Nr VI/37/2015 z dnia 26 marca 2015 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego, opinia zawarta w uchwale Składu Orzekającego Nr III/61/2015 z dnia 15 kwietnia 2015 roku jest bezprzedmiotowa.

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.