

UCHWAŁA Nr III/193/2018

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 10 września 2018 roku
w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego
zaplanowanego do zaciągnięcia przez Gminę Żychlin

Działając na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz. U. 2016r., poz. 561), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2017r., poz. 2077 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 Burmistrza Gminy Żychlin o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu

uchwała, co następuje:

Wydać pozytywną opinię w odniesieniu do możliwości spłaty kredytu do wysokości 416.200,00 zł, zaplanowanego do zaciągnięcia przez Gminę Żychlin w 2018 roku, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu.

Uzasadnienie

Po zapoznaniu się z wnioskiem Burmistrza Gminy Żychlin z dnia 30 sierpnia 2018 roku, pismo Fn. 3051.40.2018 w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu do wysokości 416.200,00 zł, przewidzianego do zaciągnięcia w 2018 roku, Skład Orzekający wydał opinię przedstawioną w sentencji uchwały.

Z materiałów będących w posiadaniu Izby wynika, że kredyt do wysokości 416.200,00 zł Rada Miejska zaplanowała zaciągnąć zgodnie z treścią art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (dalej zwana; ustawa ofp), tj. na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu. Budżet Gminy Żychlin na 2018 rok uchwalony został Uchwałą Rady Miejskiej Nr XL/216/18 w dniu 12 stycznia 2018 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2018 rok, zmieniony Uchwałą Nr XLIX/261/18 z dnia 28 sierpnia 2018 roku. W wyniku podjęcia zmiany budżetu, deficyt został ustalony w wysokości 5.764.037,28 zł. Rada Miejska zaplanowała jego sfinansowanie wolnymi środkami w wysokości 1.919.083,28 zł i kredytem w wysokości 3.844.954,00 zł.

W dniu 13 czerwca 2018 roku Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wydał dla Gminy Żychlin opinię Nr III/168/2018 o możliwości spłaty kredytu z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu w wysokości 2.808.504,00 zł. Następnie w dniu 1 sierpnia 2018 roku wydał Uchwałą Nr III/182/2018 o możliwości spłaty kredytu z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu do wysokości 620.250,00zł. Wobec wydania wyżej opisanych opinii, niniejsza opinia dotyczy zaopiniowania możliwości spłaty kredytu do kwoty 416.200,00 zł.

Planowany do zaciągnięcia kredyt mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy ofp) w § 7 Uchwały Nr XLIX/261/18 w sprawie zmian budżetu gminy na 2018 rok – limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek przeznaczonych na sfinansowanie planowanego deficytu w wysokości 4.422.410,00 zł.

W sprawie zaciągnięcia kredytu z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu, Rada Miejska wyraziła swoją wolę podejmując w dniu 25 kwietnia 2018 roku Uchwałę Nr XLIV/243/18 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 2.808.504,00 zł. W Uchwale Nr XLVIII/260/18 z dnia 12 lipca 2018 roku Rada Miejska postanowiła dokonać zmiany § 1 Uchwały Nr XLIV/243/18, zwiększając wysokość zaciąganego zobowiązania do kwoty 3.428.754,00 zł. Następnie Uchwałą Nr XLIX/261/2018 z dnia 28 sierpnia 2018 roku postanowiła po raz kolejny dokonać zmiany § 1 Uchwały Nr XLIV/243/18, zwiększając wysokość zaciąganego zobowiązania do wysokości 3.844.954,00zł. Spłata kredytu została zaplanowana w latach 2020 - 2036.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2018 oraz wieloletniej prognozie finansowej.

Wieloletnia prognoza finansowa Gminy Żychlin uchwalona została Uchwałą Rady Miejskiej Nr XL/215/18 w dniu 12 stycznia 2018 roku i obejmuje lata 2018 - 2021 (prognoza kwoty długu obejmuje lata 2018 - 2036), zmieniona Uchwałą Rady Miejskiej Nr XLIX/262/18 w dniu 28 sierpnia 2018 roku. Wieloletnia prognoza finansowa (dalej zwana; wpf) uwzględnia prognozowane w poszczególnych latach wysokości dochodów i wydatków, zaciągnięte już oraz planowane do zaciągnięcia zobowiązania.

W uchwalonej wpf, łączna kwota rat zadłużenia przypadająca do spłaty w każdym roku objętym prognozą kwoty długu z tytułów określonych w art. 243 ustawy ofp, nie przekracza w żadnym roku ustalonego na podstawie ww. przepisu dopuszczalnego poziomu spłat. W poszczególnych latach relacje te przedstawiają się następująco:

- w 2018 roku – 2,98 % do 6,89 %,
- w 2019 – 3,06 % do 6,08 %,
- w 2020 – 3,07 % do 4,51 %,
- w 2021 – 2,45 % do 3,90 %.

W latach 2022 - 2024 roku zapas pomiędzy wskaźnikami wynosi ponad 2,00 %, począwszy od 2025 roku prognozowany wskaźnik spłat kształtuje się na poziomie przekraczającym 1,30 %, z tendencją malejącą w latach następnych, natomiast prognozowany dopuszczalny wskaźnik spłat wynosi około 4,50 %.

Planowane na koniec 2018 roku zadłużenie Gminy Żychlin będzie wynosiło 11.207.757,00 zł, co będzie stanowić 25,83 % planowanych dochodów jednostki.

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