

UCHWAŁA Nr III/200/2018

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 19 września 2018 roku
w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego
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 (t.j. Dz. U. z 2016r., poz. 561), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 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 Wójta Gminy o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu

uchwała, co następuje:

Wydać pozytywną opinię w odniesieniu do możliwości spłaty kredytu w wysokości 1.500.000 zł, zaplanowanego do zaciągnięcia przez Gminę Nowe Ostrowy w 2018 roku, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu oraz 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 2018 roku, Skład Orzekający wydał opinię przedstawioną w sentencji uchwały. Z posiadanych materiałów wynika, że kredyt w wysokości 1.500.000 zł, Rada Gminy Nowe Ostrowy zaplanowała zaciągnąć zgodnie z treścią art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (dalej; ustawa ofp), tj. na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Budżet Gminy Nowe Ostrowy na 2018 rok uchwalony został Uchwałą Nr XXXVII/293/2017 z dnia 22 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2018 rok, zmieniony Uchwałą Nr XLIV/338/2018 z dnia 30 sierpnia 2018 roku w sprawie dokonania zmian w budżecie. W wyniku dokonanych zmian, budżet zaplanowano z deficytem w wysokości 3.090.552,00 zł i rozchodami z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 793.376,00 zł. Źródłem pokrycia deficytu będą przychody z tytułu kredytu i pożyczek w wysokości 3.090.552,00 zł, w tym pożyczki § 903 w wysokości 774.031,00 zł. Rozchody budżetu pokryte zostaną kredytem w wysokości 775.497,00 zł, wolnymi środkami w wysokości 979,00 zł i z tytułu spłat udzielonych pożyczek w wysokości 16.900,00 zł.

Opiniowany kredyt mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy ofp) w § 1 Uchwały Nr XLIV/338/2018 w sprawie zmiany budżetu Gminy Łanięta na 2018 rok – limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek przeznaczonych na sfinansowanie planowanego deficytu w wysokości 2.800.000 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 855.000 zł, który ustalono w § 9 pkt 3 Uchwały Nr XXXVII/292/2017 w sprawie uchwalenia budżetu.

W sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu Rada Gminy wyraziła swoją wolę podejmując w dniu 30 sierpnia 2018 roku Uchwałę Nr XLIV/342/2018 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2018 roku z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Spłata kredytu zaplanowana została w latach 2020 - 2030.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę, zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2018 oraz wieloletniej prognozie finansowej, uchwalonej przez Radę Gminy Uchwałą Nr XXXVII/293/2017 z dnia 22 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej, zmienionej Uchwałą Nr XLIV/339/2018 z dnia 30 sierpnia 2018 roku. Obejmuje ona okres 2018 - 2021, prognoza kwoty długu obejmuje lata 2018 - 2032 i uwzględnia prognozowane w poszczególnych latach dochody, wydatki, zaciągnięte już oraz planowane do zaciągnięcia zobowiązania.

Obliczone na podstawie art. 243 ustawy ofp, wskaźniki planowanych spłat zobowiązań w poszczególnych latach obowiązywania prognozy kwoty długu, nie przekraczają ustalonych na podstawie ww. przepisu dopuszczalnych wskaźników spłat. Relacje pomiędzy wskaźnikami przedstawiają się następująco:

- w 2018 – 4,69 % do 6,27 %,
- w 2019 – 4,04 % do 4,73 %,
- **w 2020 – 4,25 % do 4,52 %,**
- **w 2021 – 3,47 % do 3,55 %,**
- **w 2022 – 4,32 % do 4,67 %,**
- w 2023 – 4,04 % do 5,00 %.

Skład Orzekający wskazuje, że w dalszych latach objętych prognozą kwoty długu, zapas pomiędzy wskaźnikiem planowanych spłat zobowiązań a wskaźnikiem dopuszczalnej spłaty zobowiązań jest niewielki i wynosi od około 0,60 % do około 1,70 %. Mając powyższe na względzie Skład Orzekający wskazuje, iż przyjęte w wpf założenia finansowe w odniesieniu do lat 2020 - 2022 roku, będą wymagały od jednostki (w 2018 roku i latach następnych) 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 (w tym na przywołane wyżej wskaźniki), w celu zachowania ograniczeń wynikających z art. 243 ustawy ofp.

Łączna kwota planowanego na dzień 31 grudnia 2018 roku długu Gminy Nowe Ostrowy wynosić będzie 5.354.442,00 zł, co stanowić będzie 25,17 % 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.