

UCHWAŁA Nr Wa.358.2018
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie
z dnia 27 września 2018 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty zaciąganego przez **Gminę Wiązowna** kredytu długoterminowego w kwocie 3.750.000,00 zł

Na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 ze zm.) oraz art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz.U. z 2016 r. poz. 561) -
Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie:

Przewodnicząca: - Iwona Molitor
Członkowie: - Agata Pączkowska
- Lucyna Kusińska

uchwała, co następuje:

§ 1

Pozytywnie opiniuje możliwość spłaty zaciąganego w 2018 roku przez Gminę Wiązowna **kredytu długoterminowego w kwocie 3.750.000,00zł** przeznaczonego w kwocie 1.237.750,00 zł na częściowe sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Wiązowna na 2018 rok oraz w kwocie 2.512.250,00 zł na spłatę rat kredytów i pożyczek wcześniej zaciągniętych przez Gminę.

§ 2

Uzasadnienie stanowi integralną część uchwały.

§ 3

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy Gminie odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie w terminie 14 dni od daty otrzymania.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Wiązowna zwrócił się o wydanie opinii o możliwości spłaty zaciąganego przez Gminę Wiązowna kredytu długoterminowego w kwocie 3.750.000,00 zł (pisma znak: WF.3022.4.2018.BT z dnia 4 września 2018 r. oraz znak WF.3022.5.2018.BTz dnia 19 września 2018 r.; data wpływu do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie –5 i 20 września 2018 r.).

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie po przeanalizowaniu posiadanych sprawozdań rocznych: Rb Z i Rb-NDS wg stanu na dzień 31 grudnia 2017 roku oraz sprawozdań: Rb Z, Rb NDS, Rb-27S o dochodach budżetowych i Rb-28S o wydatkach budżetowych Gminy za okres od początku roku do 30 czerwca 2018 roku:

- uchwały budżetowej Gminy Wiązowna na 2018 rok wraz ze zmianami;
- Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy na lata 2018 - 2033 wraz ze zmianami;
- uchwały Nr 124.LIX.2018 Rady Gminy Wiązowna z dnia 28 sierpnia 2018 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2018 roku,

pozytywnie opiniuje możliwość spłaty przez Gminę ww. zobowiązania dłużnego w kwocie 3.750.000,00 zł.

Skład Orzekający ustalił, co następuje:

Dnia 28 sierpnia 2018 r. Rada Gminy Wiązowna podjęła uchwałę Nr 124.LIX.2018 w sprawie zaciągnięcia w 2018 roku kredytu długoterminowego przez Gminę Wiązowna. Określona w tej uchwale kwota kredytu wynosi 3.750.000,00 zł z czego kwota 1.237.750,00 zł na częściowe sfinansowanie planowanego deficytu 2018r. oraz kwota 2.512.250,00 zł na spłatę rat kredytów i pożyczek wcześniej zaciągniętych przez Gminę.

Z Uzasadnienia do ww. uchwały wynika, że spłata rat kapitałowych kredytu nastąpi w latach 2019-2029 a odsetek w latach 2018 – 2029 i zostanie sfinansowana z dochodów własnych Gminy.

W załączeniu do wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu Wójt Gminy przedstawił następujący harmonogram spłaty kredytu:

- 2019r. – 4 raty kwartalne po 25.000,00 zł każda, tj. łącznie 100.000,00 zł
- 2020r. – 2021 r. – 8 rat kwartalnych po 50.000,00 zł każda, tj. łącznie 400.000,00 zł,
- 2022r. – 2024 r. – 12 rat kwartalnych po 75.000,00 zł każda, tj. łącznie 900.000,00 zł,
- 2025r. – 2026r. – 8 rat kwartalnych po 100.000,00 zł każda, tj. łącznie 800.000,00zł.
- 2027r. – 2028r. – 8 rat kwartalnych po 125.000,00 zł każda, tj. łącznie 1.000.000,00zł
- 2029r. – 4 raty kwartalne po 137.500,00 zł każda tj. łącznie 550.000,00 zł

Z przedłożonego wyciągu z protokołu Sesji Rady Gminy Wiązowna wynika, że ww. uchwała została podjęta bezwzględną większością głosów w obecności co najmniej połowy ustawowego składu Rady, tj. zgodnie z art. 58 ust. 2 cyt. ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym.

Uchwalony na 2018 rok budżet Gminy wg stanu na dzień 28 sierpnia 2018 r., tj. dzień podjęcia ww. uchwały w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu zamyka się planowanym deficytem w kwocie 10.033.635,40 zł, stanowiącym ujemną różnicę pomiędzy planowanymi dochodami (91.441.786,81 zł) i planowanymi wydatkami (101.475.422,21 zł). Ponadto planuje się rozchody budżetu w kwocie 2.512.250,00 zł (spłata długu) oraz przychody w kwocie 12.545.885,40zł, w tym z tyt. zaciąganych kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 7.082.118,00 zł (z tego m.in. z tytułu przedmiotowego kredytu w wys. 3.750.000,00 zł) oraz wolne środki w wysokości 5.463.767,40 zł w całości na pokrycie planowanego deficytu.

Zatem opiniowany kredyt mieści się w kwotach zaplanowanych w budżecie Gminy na 2018 rok.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń wg stanu na dzień 31 grudnia 2017 r. wynika, że na koniec 2017 roku Gmina obciążona była zobowiązaniami dłużnymi w kwocie 33.012.277,00 zł, co stanowiło 41,73% wykonanych dochodów budżetu Gminy w 2017 roku. Powyższą kwotę stanowiły kredyty i pożyczki długoterminowe.

Wg danych zaprezentowanych w ww. sprawozdaniach na koniec 2017 roku i na koniec II kw. 2018r. Gmina nie była obciążona zobowiązaniami wymagalnymi.

Wg sprawozdań Rb-27S o dochodach budżetowych i Rb-28S o wydatkach budżetowych Gminy za okres od początku roku do 31 grudnia 2017 r., dochody wykonano na poziomie 101,02% planu rocznego po zmianach, przy czym stopień realizacji dochodów majątkowych wyniósł 98,50% planu. Wydatki zrealizowano na poziomie 94,35% wielkości planowanych na 2017 rok.

Uchwałą Nr 199.LI.2017 z dnia 19 grudnia 2017 r. Rada Gminy Wiązowna w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wiązowna na lata 2018-2033 Rada Gminy przyjęła Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy na lata 2018-2033, w której określiła m.in. wynik budżetu, przychody i rozchody budżetu z uwzględnieniem długu zaciągniętego oraz planowanego do zaciągnięcia, kwotę długu oraz sposób sfinansowania jego spłaty, indywidualny wskaźnik zadłużenia Gminy Wiązowna w latach 2019-2029, zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Wg Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy na lata 2018 – 2033 po zmianach (uchwałą Nr 105.LIX.2018 Rady Gminy Wiązowna z dnia 28 sierpnia 2018 r.), dług Gminy na koniec 2018 roku wyniesie 37.582.145,00 zł. Wg Wieloletniej Prognozy Finansowej wskaźnik spłaty długu Gminy w okresie spłaty opiniowanego kredytu tj. w latach 2019 – 2029 nie przekroczy dopuszczalnego limitu, o których mowa w art. 243 cyt. ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający wydając niniejszą opinię uwzględnił, przyjęte przez Radę w Wieloletniej Prognozie Finansowej, założenia iż realizacja dochodów Gminy będzie na poziomie kwot ujętych w tej Prognozie. Skład Orzekający wskazuje na konieczność stałego i bieżącego monitorowania stopnia realizacji budżetu i stanu długu Gminy. W przypadku braku realizacji dochodów na zakładanym w Prognozie poziomie konieczna jest niezwłoczna nowelizacja WPF i uchwały budżetowej.

W tym stanie faktycznym i prawnym, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie postanowił jak wyżej.