

Uchwała Nr Ra.375.2018
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie
z dnia 2 października 2018 roku.

w sprawie: opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Klwów.
Na podstawie art.13 pkt.1 i art.19 ust.2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. 2016 poz. 561)

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie, Zespół w Radomiu:

Przewodniczący: Witold Kaczkowski
Członkowie: Alina Siara
Janina Filipowicz

opiniuje następująco:

§ 1.

Opiniuje pozytywnie możliwość spłaty przez Gminę Klwów wnioskowanego kredytu w kwocie **2.000.000 zł** przeznaczonego na:

- pokrycie planowanego deficytu budżetowego w kwocie 358.159 zł
- spłatę zobowiązań z lat ubiegłych z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1.641.841 zł

§ 2.

1. Uzasadnienie stanowi integralną część uchwały.
2. Od powyższej uchwały na podstawie art.20 ust.1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych przysługuje prawo odwołania do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie, w terminie 14 dni od daty doręczenia niniejszej uchwały Składu Orzekającego RIO.

Uzasadnienie:

W dniu 26 września 2018 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie Zespół w Radomiu wpłynął wniosek Wójta Gminy Klwów w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty w/w kredytu.

Wydając niniejszą opinię Skład Orzekający wziął pod uwagę spełnienie wymogów formalno-prawnych wynikających z art.89 i art.91 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. 2017, 2077) oraz art.18, ust.2, pkt.9, lit. c ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (Dz. U. 2018, 994), a mianowicie ujęcie wnioskowanego kredytu w przychodach Uchwały Budżetowej, a także jego spłaty w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy na lata 2018 – 2028 oraz podjęcie uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytu.

Z w/w uchwał wynika, że uzyskane z kredytu środki mają być przeznaczone na pokrycie planowanego deficytu budżetowego w roku 2018 oraz spłatę zobowiązań z lat ubiegłych z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Spłatę wnioskowanego kredytu przewiduje się w latach 2019 - 2028.

Dla oceny wielkości zadłużenia Gminy i obciążenia budżetu obsługą zadłużenia dokonano analizy planu budżetu 2018 roku oraz wykonania budżetu Gminy za II kw. 2018 roku na podstawie przedłożonych sprawozdań.

Uchwalony na bieżący rok plan budżetu po zmianach przewiduje dochody w wysokości 19.157.325,76 zł natomiast wydatki w kwocie 19.515.484,76 zł. Na wydatki majątkowe planuje się przeznaczyć 4.792.344 zł tj. ok. 24,5% ogółu wydatków.

Prognozowany na 2018 rok deficyt budżetowy w wysokości 358.159 zł jak również spłatę zaciągniętych w latach ubiegłych kredytów i pożyczek w kwocie 4.004.684 zł planuje się sfinansować:

- wnioskowanym do zaciągnięcia kredytem w kwocie 2.000.000 zł
- wnioskowaną do zaciągnięcia pożyczką na wyprzedające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu EU w kwocie 1.590.805 zł
- planowanymi do zaciągnięcia kredytami i pożyczkami w łącznej kwocie 540.195 zł
- spłatą udzielonych pożyczek w kwocie 60.000 zł
- wolnymi środkami w wysokości 171.843 zł

Według sprawozdań za II kw. 2018 roku Gmina zrealizowała dochody w kwocie 9.752.149,34 zł, co stanowi ok. 50,9% planu rocznego, natomiast wydatki wyniosły 7.433.714,18 zł tj. ok. 38% planu rocznego.

Z założeń przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2018 - 2028 wynika, że poziom zadłużenia Gminy na koniec 2018 roku po uwzględnieniu wnioskowanego kredytu wyniesie 4.935.067,43zł i stanowić będzie ok. 25,8% planowanych dochodów.

Przedstawiony w Wieloletniej Prognozie Finansowej, planowany wskaźnik obciążenia budżetu obsługą zadłużenia po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń na rok 2018 do planowanych na ten rok dochodów wynosi 4,67% i jest niższy od dopuszczalnego na ten rok, indywidualnego wskaźnika, wyliczanego dla Gminy zgodnie z art.243 ustawy o finansach publicznych, który ma wynieść 8,58%.

W latach, objętych spłatą wnioskowanego kredytu, obciążenie budżetu planowanymi spłatami zadłużenia wraz z należnymi odsetkami, w zestawieniu z indywidualnym wskaźnikiem będzie się kształtować następująco:

rok	<i>Prognozowane obciążenie budżetu obsługą zadłużenia po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń</i>	<i>Indywidualny wskaźnik dopuszczalnego obciążenia budżetu obsługą zadłużenia</i>	różnica
2019	6,54%	7,53%	0,99
2020	5,88%	7,05%	1,17
2021	4,49%	7,09%	2,6
2022	4,56%	7,76%	3,2
2023	1,71%	7,51%	5,8
2024	1,65%	6,01%	4,36
2025	1,64%	5,05%	3,41
2026	1,64%	4,07%	2,43
2027	1,63%	4,16%	2,53
2028	1,44%	4,15%	2,71

Powyższe dane wskazują, że prognozowane obciążenie budżetu w latach 2018 – 2028 kształtuje się poniżej dopuszczalnego wskaźnika.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia w ocenie Składu Orzekającego Gmina realizując zaplanowane dochody będzie miała możliwość spłaty wnioskowanego kredytu zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami.

Przewodniczący Składu Orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie
/-/
Witold Kaczkowski