

Uchwała Nr Si.126.2018
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie
z dnia 14 marca 2018 r.

w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego.

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz. U. z 2016 r., poz. 561) Skład Orzekający w osobach n/w Członków Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie, na posiedzeniu w Siedlcach:

Przewodniczący SO:
Członkowie SO:

Kamil Krauschar
Ewa Wielgórska
Jolanta Tomaszek

wydaje, na wniosek Wójta Gminy Miastków Kościelny, opinię pozytywną o możliwości spłaty przez Gminę kredytu długoterminowego do łącznej kwoty 1.450.000,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek, przy zachowaniu warunków zawartych w piśmie Wójta Gminy z dnia 8 marca 2018 r. o nr Fn.3051.2.2018 dotyczącego wydania opinii o możliwości spłaty kredytu.

UZASADNIENIE

W dniu 9 marca 2018 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie wpłynął wniosek Wójta Gminy Miastków Kościelny z dnia 8 marca 2018 r. z prośbą o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego do łącznej kwoty 1.450.000,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie po przeanalizowaniu:

- Uchwały Rady Gminy Miastków Kościelny Nr XXXV/207/2018 z dnia 8 lutego 2018 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego;
- Uchwały budżetowej Gminy Miastków Kościelny wraz z następującymi zmianami;
- Uchwały Rady Gminy Miastków Kościelny w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej wraz z następującymi zmianami;

pozytywnie opiniuje możliwość spłaty przez Gminę Miastków Kościelny kredytu długoterminowego w wysokości 1.450.000,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Przy wydawaniu niniejszej opinii Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie wziął pod uwagę:

1. spełnienie wymogów formalno-prawnych wynikających z:
 - art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. „c” ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (tekst jednolity: Dz. U. z 2017 r., poz. 1875 z późn. zm.), a mianowicie podjęcie przez organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego uchwały w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu,
 - art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz. U. z 2017 r., poz. 2077), tj. określenie w uchwale budżetowej limitu zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych, o których mowa w art. 89 ust.1 i art. 90 cyt. ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych,

- art. 91 ust. 1 cyt. ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, tj. ustalenie, czy suma zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z wyemitowanych papierów wartościowych, o których mowa w art. 89 ust. 1 i art. 90 cyt. ustawy, nie przekracza kwoty określonej w uchwale budżetowej jednostki samorządu terytorialnego,
- art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych określającego indywidualny wskaźnik zadłużenia jednostki w okresie spłaty opiniowanego kredytu, tj. w latach 2018-2023,

2. kondycję finansową Gminy Miastków Kościelny wynikającą z analizy:

- wykonania budżetu za IV kwartały 2017 r. ,
- prognozy dochodów Gminy Miastków Kościelny w okresie spłaty opiniowanego kredytu,
- obciążeń wynikających z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań stanowiących dług jednostki.

W wyniku analizy dokumentów będących w posiadaniu Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie – Skład Orzekający RIO stwierdził, że:

W dniu 8 lutego 2018 roku Rada Gminy Miastków Kościelny podjęła Uchwałę Nr XXXV/207/2018 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Spłata kredytu nastąpi w latach 2019 – 2023, w następujących ratach: w 2019 roku – 50.000,00 zł; w 2020 roku – 75.000,00 zł; w 2021 roku – 60.000,00 zł; w 2022 roku – 170.000,00 zł; w 2023 roku – 1.095.000,00 zł. Przewidywane oprocentowanie kredytu wyniesienie zgodnie ze stawką WIBOR dla okresu 3-miesięcznego powiększonego o marżę banku ok. 1,5%. Spłata kredytu nastąpi z dochodów własnych gminy (z podatku rolnego oraz podatku od nieruchomości).

Uchwalony na 2018 rok budżet Gminy wraz z następującymi zmianami zamyka się planowanym deficytem w wysokości 2.590.000,00 zł. Jako źródła sfinansowania deficytu Rada Gminy Miastków Kościelny wskazała przychody pochodzące z zaciągniętych kredytów w kwocie 2.200.000,00 zł oraz z tytułu wolnych środków w kwocie 390.000,00 zł.

Określone uchwałą budżetową przychody z tytułu zaciągniętych kredytów wynoszą 3.650.000,00 zł, z tytułu wolnych środków wynoszą 390.000,00 zł, natomiast planowane rozchody z tytułu spłaty zobowiązań wynoszą 1.450.000,00 zł.

W uchwale budżetowej Gminy na 2018 rok wraz z następującymi zmianami Rada Gminy ustaliła limity zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 2.200.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.450.000,00 zł.

Powyższe ustalenia wskazują, iż Rada Gminy Miastków Kościelny wypełniła wymogi określone w art. 212 ust. 1 pkt 6 i art. 91 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

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 100,17% planu rocznego po zmianach. Wydatki zrealizowano na poziomie 96,55% wielkości planowanych na 2017 rok.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń za okres od początku roku do 31 grudnia 2017, wynika, że Gmina Miastków Kościelny na koniec IV kwartału 2017 roku obciążone było zobowiązaniami dłużnymi w kwocie 7.101.812,21 zł.

Wg Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miastków Kościelny na lata 2018 - 2023 (uchwała obowiązująca na dzień wydania niniejszej opinii), planowany dług Gminy na koniec 2018 roku wyniesie 9.301.812,21 zł. Wg WPF wskaźnik spłaty długu Gminy w okresie spłaty ww. kredytu, tj. w latach 2019 – 2023, nie przekroczy dopuszczalnego limitu, o którym mowa w art. 243 cyt. ustawy o finansach publicznych, co oznacza, że łączna kwota przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami, wykupu papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń oraz gwarancji, do planowanych dochodów ogółem budżetu nie przekracza średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu.

Skład Orzekający RIO wydając niniejszą opinię uwzględnił przyjęte przez Radę Gminy Miastków Kościelny w uchwale o WPF założenia, iż oprócz zaplanowanych w budżecie na rok 2018 przychodów zwiększających zadłużenie Gminy Miastków Kościelny nie będą zaciągane nowe zobowiązania wpływające na dług jednostki, a realizacja dochodów i wydatków oraz przychodów i rozchodów będzie przebiegać na poziomie kwot prognozowanych.

W tym stanie faktycznym i prawnym, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie wydał opinię, jak sentencji.

Od niniejszej uchwały służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie za pośrednictwem Zespołu RIO w Siedlcach, w terminie 14 dni od daty doręczenia niniejszej uchwały.

Przewodniczący Składu Orzekającego

Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie

Kamil Krauschar

