

UCHWAŁA Nr PI.278.2017
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
w WARSZAWIE
z dnia 4 września 2017 roku

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Mochowo.

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust.1 i ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jedn. Dz.U. z 2016r., poz. 561) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2016r., poz. 1870 z późn. zm.),

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie Zespół w Płocku:

Przewodnicząca - Ewa Dziarnowska
Członkowie: - Agnieszka Małkowska
 - Romana Ignasiak

uchwała, co następuje:

§ 1

Pozytywnie z uwagą opiniuje możliwość spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 3.450.000,00 zł.

§ 2

Od uchwały służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie w terminie 14 dni od daty doręczenia uchwały.

UZASADNIENIE

W dniu 22.08.2017 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie Zespół w Płocku wpłynął wniosek Wójta Gminy Mochowo o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 3.450.000,00 zł.

Na podstawie następujących dokumentów:

- wniosku Wójta Gminy Mochowo z dnia 18.08.2017 r. o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu,
- zestawienia pn. „Wskaźniki i relacje poziomu zadłużenia jst.”,
- uchwały Nr 211/XXIX/2016 Rady Gminy Mochowo z dnia 29.XII.2016 roku w sprawie zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Mochowo i jej zmian,
- uchwały budżetowej Gminy Mochowo na rok 2017 Nr 212/XXIX/2016 Rady Gminy Mochowo z dnia 29.XII.2016r. i jej zmian,
- Uchwała Nr 276/XXXVIII/2017 Rady Gminy Mochowo z dnia 11 sierpnia 2017r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Skład Orzekający ustalił, co następuje:

- wnioskowany kredyt w wysokości 3.450.000,00 zł zostanie przeznaczony na:
 - sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 2017 roku w kwocie 1.542.204,16 zł,
 - sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w związku z realizacją przedsięwzięcia współfinansowanego ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej „Porządkowanie gospodarki wodno – ściekowej na terenie Gminy Mochowo – etap II” w części odpowiadającej wydatkom na wkład krajowy w kwocie 1.100.000,00 zł
 - spłatę rat wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 807.795,84 zł,
- wypłata kredytu nastąpi w transzach:
 - a) I transza w roku 2017 w kwocie 3.000.000,00 zł,
 - b) II transza w roku 2018 w kwocie 450.000,00 zł,
- spłata wnioskowanego kredytu w wysokości 2.350.000,00 zł wraz z odsetkami nastąpi w latach 2017-2033, w tym spłata rat kapitałowych w latach 2019-2033 natomiast kredytu w wysokości 1.100.000,00 zł wraz z odsetkami nastąpi w latach 2017-2028, w tym spłata rat kapitałowych w latach 2019-2028 z dochodów własnych budżetu gminy, tj. z wpływów z podatku od nieruchomości i podatku leśnego,
- w latach spłaty wnioskowanego kredytu spełnione będą wymogi wynikające z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych tzn., że kwoty rocznych zobowiązań z tytułu spłaty rat pożyczek i kredytów wraz z odsetkami po uwzględnieniu wyłączeń ustawowych nie przekroczą indywidualnych wskaźników spłaty zadłużenia Gminy Mochowo.

Jednakże Skład Orzekający zwraca uwagę, iż w latach 2019-2023 relacja planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów po uwzględnieniu wyłączeń ustawowych kształtuje się bardzo blisko dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań i wynosi odpowiednio:

- w 2019 roku – **3,85 %** przy wskaźniku dopuszczalnym wynoszącym **3,92 %**,
- w 2020 roku – **5,64 %** przy wskaźniku dopuszczalnym wynoszącym **6,23 %**,
- w 2021 roku – **6,80 %** przy wskaźniku dopuszczalnym wynoszącym **7,15 %**,
- w 2022 roku – **7,16 %** przy wskaźniku dopuszczalnym wynoszącym **8,39 %**,
- w 2023 roku – **6,99 %** przy wskaźniku dopuszczalnym wynoszącym **7,49 %**.

Wobec tak ukształtowanego indywidualnego wskaźnika zadłużenia Gminy Mochowo w ww. latach wymagana jest bieżąca analiza realizacji wielkości dochodów przyjętych przez jednostkę w WPF oraz podejmowanie działań na rzecz ograniczania wydatków mających bezpośredni wpływ na zadłużenie Gminy.

Skład Orzekający zwraca uwagę, iż w przypadku nieosiągnięcia dochodów ze sprzedaży mienia w 2017 roku relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych w 2019 roku może zostać niezachowana.

Przy założeniu pełnej realizacji wielkości przyjętych w opracowanej przez jednostkę Wieloletniej Prognozie Finansowej, gmina Mochowo posiadać będzie - w ocenie Składu Orzekającego - możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający postanowił jak w sentencji uchwały.

PRZEWODNICZĄCA
Składu Orzekającego
mgr Ewa Dziarnowska