

UCHWAŁA Nr Pl.363.2018
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
w WARSZAWIE
z dnia 25 października 2018 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 2016 poz. 561) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2017r., poz. 2077 z późn. zm.).

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie Zespół w Płocku:

Przewodnicząca - Ewa Dziarnowska

Członkowie: - Agnieszka Małkowska
- Agnieszka Kosmaczewska

uchwała, co następuje:

§ 1

Opiniuje pozytywnie z zastrzeżeniem zawartym w uzasadnieniu, możliwość spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1.934.000 zł przez Gminę Mochowo.

§ 2

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

UZASADNIENIE

W dniu 05 października 2018 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 1.934.000,00 zł.

Na podstawie następujących dokumentów:

- wniosku Wójta Gminy Mochowo z dnia 03 października 2018 r. o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu,
- zestawienia pn. „Wskaźniki i relacje poziomu zadłużenia jst.”,
- uchwały Nr 318/XLII/2017 Rady Gminy Mochowo z dnia 28 grudnia 2017 roku w sprawie zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Mochowo i jej zmian,
- uchwały budżetowej Gminy Mochowo na rok 2018 Nr 319/XLII/2017 Rady Gminy Mochowo z dnia 28 grudnia 2017r. i jej zmian,
- Uchwała Nr 365/XLVIII/2018 Rady Gminy Mochowo z dnia 20 września 2018r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu.

Skład Orzekający ustalił, co następuje:

- wnioskowany kredyt w wysokości 1.934.000,00 zł zostanie przeznaczony na pokrycie planowanego deficytu budżetu,
- planowany deficyt na dzień 30.06.2018r. stanowił kwotę 6.060.996 zł i został zwiększony Uchwałą Rady Gminy w Mochowie Nr 364/XLVIII/2018 w sprawie zmiany uchwały budżetowej w dniu 20 września br. o kwotę 810.000 zł i wynosi 6.870.996 zł,
- zadłużenie wg sprawozdania Rb-Z kwartalne o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji na koniec III kwartału 2018 r. bez uwzględnienia planowanego do zaciągnięcia kredytu wynosi 11.356.841,68 zł, co stanowi 37,65 % planowanych dochodów,
- spłata wnioskowanego kredytu wraz z odsetkami nastąpi w latach 2018-2034, w tym spłata rat kapitałowych w latach 2020-2034 z dochodów własnych budżetu gminy, tj. z wpływów z podatku od nieruchomości oraz podatku rolnego,
- w latach spłaty wnioskowanego kredytu spełnione będą wymogi wynikające z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych tj. 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 2018-2021 relacja planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów po uwzględnieniu wyłączeń ustawowych kształtuje się bardzo blisko dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań, a w roku 2020 **osiąga wielkość dopuszczalną** i wynosi odpowiednio:

- w 2018 roku – **3,57 %** przy wskaźniku dopuszczalnym wynoszącym **3,98 %**,
- w 2019 roku – **1,92 %** przy wskaźniku dopuszczalnym wynoszącym **1,93 %**,
- w 2020 roku – **3,72 %** przy wskaźniku dopuszczalnym wynoszącym **3,72 %**,
- w 2021 roku – **5,39 %** przy wskaźniku dopuszczalnym wynoszącym **6,20 %**.

W latach 2018-2020 bez uwzględnienia wyłączeń, o których mowa w art. 243 ust. 3 dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań jest przekroczony odpowiednio o 5,63%, 4,75% i 0,57%.

Na powyższe Skład Orzekający zwracał już uwagę w wydanej opinii z dnia 21 września 2018 roku o przedłożonej przez Wójta Gminy w Mochowie informacji o przebiegu wykonania budżetu za I półrocze 2018 roku - Uchwała Nr Pł.330.2018.

Ponadto z prognozy kwoty długu stanowiącej część Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Mochowo na lata 2018-2035 wynika, iż kwota długu na koniec roku 2018 będzie stanowiła 15.811.309,29 zł, co stanowi 52,41% planowanych dochodów.

Wyżej wskazane ustalenia zdaniem Składu Orzekającego prowadzą do wniosku, iż w ww. latach możliwość spłaty długu Gminy Mochowo obarczona jest znacznym ryzykiem.

Biorąc pod uwagę powyższe Skład Orzekający wskazuje, iż dla spełnienia przez jednostkę reguły wynikającej z art. 243 cyt. ustawy, konieczne jest osiągnięcie wskaźników jednorocznych na poziomie zakładanym w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Mochowo, których wielkość uzależniona jest od pełnej realizacji dochodów, utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek operacyjnych.

Jeżeli prognozowane wielkości, zwłaszcza w zakresie dochodów nie zostaną zrealizowane lub zostaną zrealizowane na niższym poziomie od zakładanego, powstanie zagrożenie dla kondycji finansowej Gminy Mochowo, w tym zachowania jej płynności finansowej.

Niezbędny jest zatem stały monitoring stopnia realizacji budżetu Gminy – a w przypadku braku możliwości wykonania zaplanowanych dochodów urealnienie ich, a co za tym idzie dostosowanie wydatków do faktycznych możliwości dochodowych budżetu Gminy. Skład Orzekający widzi również potrzebę zachowania szczególnej ostrożności przy planowaniu kolejnych zobowiązań obciążających budżet gminy.

Przy założeniu tylko 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.

Mając na względzie powyższe Skład Orzekający postanowił jak w sentencji uchwały.

PRZEWODNICZĄCA
Składu Orzekającego
mgr Ewa Dziarnowska

