

## **Uchwała Nr III/260/2016**

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi  
z dnia 17 listopada 2016 roku  
w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego  
zaplanowanego do zaciągnięcia przez Gminę Nowe Ostrowy

Działając na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz. U. z 2016r., poz. 561), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2013r., poz. 885 ze zm.) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Bogusław Wenus – przewodniczący
2. Agnieszka Kamyczek – Maszewska - członek
3. Lucyna Józefa Michejda – członek

w związku z wnioskiem Wójta Gminy o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu

### **uchwała, co następuje:**

Wydać pozytywną opinię w odniesieniu do możliwości spłaty kredytu w wysokości 550.000 zł, zaplanowanego do zaciągnięcia przez Gminę Nowe Ostrowy w 2016 roku, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, z uwagą zawartą w uzasadnieniu.

### **Uzasadnienie**

Po zapoznaniu się z wnioskiem Wójta Gminy w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu przewidzianego do zaciągnięcia w 2016 roku, Skład Orzekający wydał opinię przedstawioną w sentencji uchwały. Z materiałów będących w posiadaniu Izby wynika, że kredyt w wysokości 550.000 Rada Gminy Nowe Ostrowy zaplanowała zaciągnąć zgodnie z treścią art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (dalej; ustawa ofp), tj. na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Budżet Gminy na 2016 rok uchwalony został Uchwałą Rady Nr XIV/105/15 z dnia 30 grudnia 2015 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2016 rok, zmieniony Uchwałą Nr XXIII/208/2016 z dnia 10 listopada 2016 roku w sprawie zmiany budżetu. Zaplanowany deficyt budżetu wynosi 10.276 zł, zostanie w całości sfinansowany z kredytu, natomiast rozchody wynoszą 666.074 zł i zostaną sfinansowane z kredytu w wysokości 539.724 zł i wolnych środków w wysokości 126.350 zł.

Opiniowany kredyt mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy ofp) w § 1 pkt 6 Uchwały Nr XXIII/208/2016 w sprawie zmiany budżetu – limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów przeznaczonych na sfinansowanie planowanego deficytu w wysokości 15.000 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 590.000 zł.

W sprawie zaciągnięcia opiniowanego kredytu Rada Gminy wyraziła swoją wolę podejmując w dniu 10 listopada 2016 roku Uchwałą Nr XXIII/210/2016 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Spłata kredytu zaplanowana została w latach 2017-2021.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę, zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2016 oraz wieloletniej prognozie finansowej, uchwalonej przez Radę

Gminy Uchwałą Nr XIV/106/15 z dnia 30 grudnia 2015 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej (zwana dalej; wpf), zmienionej Uchwałą Nr XXIII/209/2016 z dnia 10 listopada 2016 roku w sprawie zmiany wpf. Obejmuje ona okres 2016-2019, prognoza kwoty długu obejmuje lata 2016-2021 i uwzględnia prognozowane w poszczególnych latach dochody, wydatki, zaciągnięte już oraz planowane do zaciągnięcia zobowiązania.

Prognozowana w wpf łączna kwota spłat zobowiązań, przypadająca w każdym roku objętym prognozą kwoty długu z tytułów określonych w art. 243 ustawy ofp, tj. z tytułu rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi od tych zobowiązań odsetkami do planowanych dochodów ogółem, nie przekracza w żadnym roku ustalonego na podstawie art. 243 ustawy ofp dopuszczalnego wskaźnika spłat.

W poszczególnych latach objętych wpf relacja prognozowanych spłat do dopuszczalnego wskaźnika spłat przedstawia się następująco:

- w 2016 roku 4,72 % do 6,31 %,
- w 2017 – 4,14 % do 4,92 %,
- w 2018 – 5,40 % do 5,73 %,
- w 2019 – 5,01 % do 5,47 %,
- w 2020 - 3,26 % do 6,11 %,
- w 2021 – 1,97 % do 5,32 %.

W ocenie Składu Orzekającego prognozowane w wpf założenia dotyczące dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań oraz wskaźnika spłaty długu w okresie 2018-2019 obciążone są ryzykiem, gdyż zapas pomiędzy wskaźnikami wynosi tylko od 0,33 do 0,46 %. Przyjęte w wpf założenia finansowe będą wymagały od jednostki: konsekwentnych działań w celu realizacji planowanej wysokości dochodów bieżących i majątkowych, dyscypliny w ponoszeniu wydatków w celu zachowania ustalonego ich poziomu, bieżącego monitorowania realizacji budżetu jednostki, jego wpływu na wpf w zakresie kwoty długu i jego spłat w poszczególnych latach, w celu zachowania ograniczeń wynikających z art. 243 ustawy ofp.

Łączna kwota planowanego na dzień 31 grudnia 2016 roku długu Gminy wynosić będzie 2.896.821 zł, co stanowić będzie 18,61 % planowanych dochodów jednostki.

Od opinii wyrażonej w uchwale na podstawie art. 20 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych, przysługuje odwołanie do pełnego składu Kolegium Izby.

Przewodniczący  
Składu Orzekającego  
*Bożystaw Wenus*  
Bożystaw Wenus