

UCHWAŁA Nr III/231/2014

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 14 lipca 2014 roku w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przewidzianego do zaciągnięcia przez Gminę Nowy Kawęczyn

Działając na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz. U. z 2001r. Nr 55, poz. 577 z późn. zm.), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

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

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

uchwała, co następuje:

Wydać **pozytywną opinię**, co do możliwości spłaty kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia w 2014 roku przez Gminę Nowy Kawęczyn w wysokości **800 000,00zł** zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2014 roku w związku z realizacją wydatków planowanych do poniesienia oraz na spłatę zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Uzasadnienie

Po zapoznaniu się z wnioskiem Wójta Gminy Nowy Kawęczyn w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu przewidzianego do zaciągnięcia w 2014 roku, w powyższej wysokości Skład Orzekający wydał opinię przedstawioną w sentencji uchwały.

Z posiadanych materiałów wynika, że powyższy kredyt Wójt zaplanował zaciągnąć:

- zgodnie z treścią art. 89 ust. 1 pkt 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, **na finansowanie planowanego deficytu budżetu** związanego z wydatkami inwestycyjnymi ujętymi w budżecie,
- zgodnie z treścią art. 89 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, **na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.**

Kredyt w kwocie 717 954,76 zł został ujęty, jako jedno ze źródeł sfinansowania deficytu budżetu Gminy planowanego w roku 2014 w kwocie 1 390 719,76 w przedłożonej RIO uchwale Nr XXXII/163/2014 z dnia 29.01.2014 roku w sprawie

uchwalenia budżetu Gminy Nowy Kawęczyn na 2014 roku, zmienionego uchwałą Rady Nr XXXVI/191/2014 z dnia 2.07.2014 roku a kredyt w wysokości 82 045,24 zł został ujęty, jako jedno ze źródeł finansowania rozchodów budżetu w roku 2014 w zaplanowanych w kwocie 981 565,24 zł w ww. uchwałach w sprawie uchwalenia budżetu na 2014 rok.

Planowany do zaciągnięcia kredyt mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w § 8 Uchwały Nr XXXII/163/2014 Rady Gminy Nowy Kawęczyn z dnia 29.01.2014 roku w sprawie uchwalenia budżetu

–limicie zobowiązań z tytułu kredytów zaciąganych na:

- finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1 700 000,00 zł,
- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 1 100 000,00 zł.

Zaciągnięcie kredytu w powyższej wysokości przewiduje również uchwała Nr XXXII/162/2014 z dnia 29.01.2014r w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Nowy Kawęczyn na lata 2014-2019, zmieniona uchwałą Rady Nr XXXVI/190/2014 w dniu 2.07.2014r.

Spłatę kredytu przewidziano na lata 2015-2019.

W sprawie zaciągnięcia powyższego kredytu Rada Gminy Nowy Kawęczyn wyraziła swą wolę podejmując Uchwałę Nr XXXV/187/2014 w dniu 24 czerwca 2014 roku.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2014 oraz stopień zadłużenia Gminy Nowy Kawęczyn przedstawiony w prognozie długu na lata 2014-2019 stanowiącej załącznik do uchwały Rady Nr XXXVI/190/2014 z dnia 2.07.2014r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2014-2019.

Zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych począwszy od roku 2014 łączna kwota przypadających w danym roku spłat rat kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 oraz art. 90 ww. ustawy wraz z należnymi w danym roku odsetkami od kredytów i pożyczek, wykupów papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 oraz art. 90 ww. ustawy, wraz z należnymi w danym roku odsetkami i dyskontem od tych papierów, potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji do planowanych dochodów ogółem budżetu **nie może przekroczyć dopuszczalnego poziomu spłat zadłużenia jednostek samorządu terytorialnego**, którego wyznacznikiem jest średnia arytmetyczna z obliczonych z ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu.

Na podstawie danych zawartych w powołanych wyżej uchwałach Rady Gminy Nowy Kawęczyn ustalono, iż spłata rat kredytów i pożyczek przypadających w 2014 rok oraz odsetek od tych kredytów i pożyczek wyniesie **1 071 565,24 zł**, co stanowić będzie **11,08 %** planowanych dochodów ogółem jednostki a po uwzględnieniu wyłączeń - spłata rat wyniesie **468 800,24 zł**, co stanowić będzie **4,85 %** planowanych dochodów. Dopuszczalny maksymalny wskaźnik (liczony, jako średnia

arytmetyczna wg wzoru z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych) dla roku 2014 wynosi **15,86%**.

Łączna kwota spłat przypadająca w każdym roku objętym wieloletnią prognozą finansową z tytułów określonych w art. 243 ustawy ufp, tj. w przypadku Gminy Nowy Kawęczyn z tytułu rat kredytów i pożyczek, wraz z należnymi od nich odsetkami do planowanych dochodów ogółem nie przekracza w żadnym roku ustalonego na podstawie art. 243 ustawy ufp poziomu spłat. W roku 2015, od którego przewidziana jest spłata przedmiotowego kredytu planowany wskaźnik wyniesie 8,40% a dopuszczalny 8,95%, w roku 2016 planowany wskaźnik wyniesie 8,81% a dopuszczalny 11,86%, w roku 2017 planowany wskaźnik wyniesie 8,42% przy dopuszczalnym 13,73% a w roku, 2019 na który zaplanowano całkowitą spłatę kredytu planowany wskaźnik wyniesie 3,85% przy dopuszczalnym 14,89%.

Łączna kwota przewidywanego na dzień 31 grudnia 2014 roku długu wynosić będzie **2 899 612,76 zł**, co stanowić będzie **29,97%** 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.