

## UCHWAŁA Nr III/305/2014

### Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 21 października 2014 roku w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej przewidzianej do zaciągnięcia przez Gminę Zduny

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 Zduny o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej

#### uchwała, co następuje:

Wydać **pozytywną opinię**, co do możliwości spłaty pożyczki długoterminowej planowanej do zaciągnięcia w 2014 roku w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi przez Gminę Zduny w wysokości **2.400.000,00 zł**, w transzach, z czego: I transza w 2014 roku w wysokości **1.080.000,00 zł**, II transza w 2015 roku w wysokości **1.320.000,00 zł**, w związku z realizacją zadania „Budowa kanalizacji sanitarnej wraz z przyłączami kanalizacyjnymi na terenie Gminy Zduny – ETAP 1”.

#### Uzasadnienie

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

Z posiadanych materiałów wynika, że powyższą pożyczkę Wójt Gminy 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 ujętymi w budżecie,

Transza pożyczki w kwocie 1.080.000,00 zł została ujęta, jako jedno ze źródeł finansowania deficytu budżetu Gminy planowanego w roku 2014 w kwocie 4.630.006,00 zł w przedłożonej RIO uchwale Nr XXXI/203/2014 z dnia 23.01.2014 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Zduny na 2014 roku, zmienionego uchwałą Rady Nr XXXVI/236/2014 z dnia 25.09.2014 roku.

Planowana do zaciągnięcia pożyczka mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w § 6 Uchwały Nr XXXVI/236/2014 Rady Gminy Zduny z dnia 25.09.2014 roku w sprawie zmiany budżetu – limicie zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek na sfinansowanie planowanego deficytu w wysokości 5.200.000,00 zł.

Zaciągnięcie pożyczki w powyższej wysokości przewiduje również uchwała Nr XXXI/204a/2014 z dnia 23.01.2014r w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zduny na lata 2014-2026, zmieniona uchwałą Rady Nr XXXVI/237b/2014 w dniu 25.09.2014r., w której również przewidziano zaciągnięcie w 2015 roku II transzy pożyczki w kwocie 1.320.000,00 zł.

Splątę pożyczki przewidziano na lata 2015-2026.

Pożyczka w kwocie 2.400.000,00 zł zostanie przeznaczona na sfinansowanie wydatków ujętych w załączniku nr 2 do uchwały XXXVI/237b/2014 z dnia 25.09.2014r, zawierającym wykaz przedsięwzięć na lata 2014-2016, w którym na zadanie „Budowa kanalizacji sanitarnej wraz z przyłączami kanalizacyjnymi na terenie Gminy Zduny – ETAP 1” uchwalono limity wydatków w roku 2014 – 5.560.000,00 zł, w roku 2015 – 4.000.000,00 zł. Łączny limit wydatków na to zadanie to kwota – 9.560.000,00 zł.

W sprawie zaciągnięcia powyższej pożyczki Rada Gminy Zduny wyraziła swą wolę podejmując Uchwałę Nr XXXVI/234/2014 w dniu 25 września 2014 roku.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2014 oraz stopień zadłużenia Gminy Zduny przedstawiony w prognozie długu na lata 2014-2026 stanowiącej załącznik do uchwały Nr XXXVI/237b/2014 z dnia 25.09.2014r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2014-2026.

Zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych począwszy od roku 2014 łączna kwota przypadających w danym roku spląt 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 spląt kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji do planowanych dochodów ogółem budżetu **nie może przekroczyć dopuszczalnego poziomu spląt 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 Zduny ustalono, iż splata rat kredytów i pożyczek przypadających w 2014 rok oraz odsetek

od tych kredytów i pożyczek wyniesie **3.032.442,00 zł**, co stanowić będzie **17,42 %** planowanych dochodów ogółem jednostki (Gmina Zduny nie emitowała papierów wartościowych i nie udzielała poręczeń i gwarancji) a po uwzględnieniu wyłączeń - spłata rat wyniesie **938.000,00 zł**, co stanowić będzie **5,39 %** planowanych dochodów. Dopuszczalny maksymalny wskaźnik ( liczony, jako średnia arytmetyczna wg wzoru z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych) dla roku 2014 wynosi **8,67%**.

Łączna kwota spłat przypadająca w każdym roku objętym wieloletnią prognozą finansową z tytułów określonych w art. 243 ustawy ufp, tj. w przypadku Gminy Zduny 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 planowany wskaźnik wyniesie 5,05% a dopuszczalny 6,63%, w roku 2016 planowany wskaźnik wyniesie 8,66% a dopuszczalny 13,50%, w roku 2017 planowany wskaźnik wyniesie 8,68% przy dopuszczalnym 19,24% a w roku 2018 planowany wskaźnik wyniesie 8,63% a dopuszczalny 25,32%, w roku 2020 planowany wskaźnik wyniesie 8,61 przy dopuszczalnym 20,83% a w roku, 2026 na którym kończy się spłata przedmiotowej pożyczki planowany wskaźnik wyniesie 2,24% przy dopuszczalnym 18,26%.

Łączna kwota przewidywanego na dzień 31 grudnia 2014 roku długu wynosić będzie **8.697.580,73 zł**, co stanowić będzie **49,96%** planowanych dochodów jednostki a po uwzględnieniu wyłączeń wyniesie **7.766.350,73 zł**, co stanowić będzie **44,61%** dochodów.

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.