

UCHWAŁA Nr III/396/2014

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 12 grudnia 2014 roku w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przewidzianego do zaciągnięcia przez Gminę Dąbrowice

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 Dąbrowice 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 w przez Gminę Dąbrowice w wysokości **640.486,00 zł**, z czego z przeznaczeniem na wyprzedzające finansowanie zadań inwestycyjnych z udziałem środków unijnych w wysokości **289.586 zł** pn. „Budowa przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie Gminy Dąbrowice” i „Remont strażnicy w Augustopolu na potrzeby świetlicy wiejskiej” oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w kwocie **350.900,00 zł**

Uzasadnienie

Po zapoznaniu się z wnioskiem Wójta Gminy Dąbrowice 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 powyższy kredyt Wójt Gminy zaplanował zaciągnąć:

- zgodnie z treścią art. 89 ust. 1 pkt 1 pkt 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych **na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej**
- 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 289.586,00 zł został ujęty, jako jedno ze źródeł finansowania deficytu budżetu Gminy planowanego w roku 2014 w kwocie 468.378,79 zł w

przedłożonej RIO uchwale Nr XXXV/177/2014 z dnia 27.01.2014 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Dąbrowice na 2014 roku, zmienionego uchwałą Rady Nr XLIII/209/2014 z dnia 12.11.2014 roku. Przychody pochodzące z planowanego do zaciągnięcia kredytu w kwocie 350.900,00 zł zostały ujęte, jako źródło sfinansowania rozchodów budżetu Gminy planowanych w roku 2014 w powyższej kwocie.

Planowany do zaciągnięcia kredyt mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w § 3 pkt 2 Uchwały Nr II/3/2014 Rady Gminy Dąbrowice z dnia 8.12.2014 roku w sprawie zmiany budżetu – limicie zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na finansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w kwocie 715.000,00 zł, w tym – limicie zobowiązań na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków UE w kwocie 356.000,00 zł.

Zaciągnięcie kredytu w powyższej wysokości przewiduje również uchwała Nr XXXV/178/2014 z dnia 27.01.2014r w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dąbrowice na lata 2014-2017, zmieniona Uchwałą Nr XLIII/210/2014 w dniu 12.11.2014r.

Spłatę kredytu w wysokości 289.586,00 nastąpi w roku 2015 a spłatę kredytu w wysokości 350.900,00 zł przewidziano na lata 2015-2025.

W sprawie zaciągnięcia powyższego kredytu Rada Gminy Dąbrowice wyraziła swą wolę podejmując Uchwałą Nr XLIII/211/2014 w dniu 12 listopada 2014 roku.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2014 oraz stopień zadłużenia Gminy Dąbrowice przedstawiony w prognozie długu na lata 2014-2019 stanowiącej załącznik do Uchwały Nr XLIII/210/2014 z dnia 12.11.2014r w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2014-2024.

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 Dąbrowice ustalono, iż spłata rat kredytów i pożyczek przypadających w 2014 rok oraz odsetek od tych kredytów i pożyczek wyniesie **399.606,00 zł**, co stanowić będzie **5,31 %** planowanych dochodów ogółem jednostki (Gmina Dąbrowice nie emitowała papierów wartościowych i nie udzielała poręczeń i gwarancji) a po

uwzględnieniu wyłączeń - spłata rat wyniesie **16.500,00 zł**, co stanowić będzie **0,87 %** planowanych dochodów. Dopuszczalny maksymalny wskaźnik (liczony, jako średnia arytmetyczna wg wzoru z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych) dla roku 2014 wynosi **4,15%**.

Łączna kwota spłat przypadająca w każdym roku objętym wieloletnią prognozą finansową z tytułów określonych w art. 243 ustawy ufp, tj. w przypadku Gminy Dąbrowice 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 przedmiotowej pożyczki planowany wskaźnik wyniesie 2,43% a dopuszczalny 4,73%, w roku 2016 planowany wskaźnik wyniesie 1,23% a dopuszczalny 3,22% a w roku 2017 planowany wskaźnik wyniesie 6,14% przy dopuszczalnym 10,43%, w roku 2018 planowany wskaźnik wyniesie 10,18% przy dopuszczalnym 12,36%, planowany wskaźnik wyniesie 6,14% przy dopuszczalnym 10,43%, w roku 2020 planowany wskaźnik wyniesie 3,46% przy dopuszczalnym 12,22%, w roku 2024 planowany wskaźnik wyniesie 0,04% przy dopuszczalnym 14,22% a w roku 2025 w którym przewidziana jest spłata przedmiotowej pożyczki planowany wskaźnik wyniesie 0,00% a dopuszczalny 15,27%.

Łączna kwota przewidywanego na dzień 31 grudnia 2014 roku długu wynosić będzie **1.758.400,00 zł**, co stanowić będzie **23,37%** planowanych dochodów jednostki a po uwzględnieniu wyłączeń wynosić będzie **1.406.300,00 zł**, co stanowić będzie **18,69%** planowanych 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.