

8

UCHWAŁA Nr III/255/2016

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 18 października 2016 roku w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przewidzianego 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 2016 r, poz. 561, ze zm.), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz.U. z 2013r. poz. 885 ze 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 kredytu długoterminowego

uchwała, co następuje:

Wydać **pozytywną opinię**, co do możliwości spłaty kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia w 2016 roku przez Gminę Zduny w wysokości **3.000.000,00 zł**, z czego: z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu wynikającego z uchwały budżetowej na 2016 rok, związanego z wydatkami ujętymi w budżecie w kwocie **2.506.515,00 zł** oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie **493.485,00 zł**.

Uzasadnienie

Po zapoznaniu się z wnioskiem Wójta Gminy Zduny w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu przewidzianego do zaciągnięcia w 2016 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 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, **na finansowanie planowanego deficytu budżetu** związanego z wydatkami majątkowymi 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 2.506.515,00 zł został ujęty, jako jedno ze źródeł finansowania deficytu budżetu Gminy planowanego w roku 2016 w kwocie 3.456.515,00 zł w

przedłożonej RIO uchwale Nr XV/103/2016 z dnia 28.01.2016 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Zduny na 2016 roku, zmienionego uchwałą Rady Nr XXII/144/2016 z dnia 29.09.2016r. Zgodnie z treścią powyższej uchwały planowany deficyt zostanie pokryty: wolnymi środkami w wysokości 950.000,00 zł oraz przychodami z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 2.506.515,00 zł.

Przychody pochodzące z planowanego do zaciągnięcia kredytu w kwocie 493.485,00 zł zostały ujęte, jako źródło sfinansowania rozchodów budżetu Gminy planowanych w roku 2016 w kwocie 680.000,00 zł, w powołanych wyżej uchwałach Rady Gminy Zduny w sprawie uchwalenia i zmiany uchwały budżetowej na 2016 rok.

Planowany do zaciągnięcia kredyt mieści się w ustalonych (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w § 10 pkt 2 i 3 uchwały Nr XXII/144/2016 z dnia 29.09.2016r. w sprawie zmian budżetu – limitach zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na: finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 3.800.000 zł, oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu spłaty kredytów i pożyczek w kwocie 800.000 zł.

Zaciągnięcie kredytu w powyższej wysokości przewiduje również uchwała Nr XV/104/2016 z dnia 28.01.2016r w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zduny na lata 2016-2026, zmieniona uchwałą Nr XXII/146/2016 z dnia 29.09.2016 roku.

W sprawie zaciągnięcia powyższego kredytu Rada Gminy Zduny wyraziła swą wolę podejmując uchwałą Nr XXII/145/2016 w dniu 29 września 2016 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego.

Spłatę kredytu przewidziano w latach 2019-2028.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2016 oraz stopień zadłużenia Gminy Zduny przedstawiony w prognozie długu na lata 2016-2028 stanowiącej załącznik do uchwały Nr XXII/146/2016 z dnia 29.09.2016 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2016-2028.

Zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych 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 Zduny ustalono, iż spłata rat kredytów i pożyczek przypadających w 2016 roku oraz odsetek od tych kredytów i pożyczek wyniesie **850.000 zł**, co stanowić będzie **4,70%** planowanych dochodów ogółem jednostki. Dopuszczalny maksymalny wskaźnik (liczony, jako średnia arytmetyczna wg wzoru z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych) dla roku 2016 wynosi **5,70%**.

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 2017 planowany wskaźnik wyniesie 2,10% a dopuszczalny 2,48%, w roku 2018 planowany wskaźnik wyniesie 4,60% a dopuszczalny 5,35%, w roku 2019 planowany wskaźnik wyniesie 7,29% a dopuszczalny 8,58%, w roku 2021 planowany wskaźnik wyniesie 7,06% a dopuszczalny 17,67%, w roku 2023 planowany wskaźnik wyniesie 4,33% a dopuszczalny 18,65% w roku 2025 planowany wskaźnik wyniesie 4,17% a dopuszczalny 17,54% a w roku, 2028 na który przewidziano całkowitą spłatę przedmiotowego kredytu - planowany wskaźnik wyniesie 4,09% a dopuszczalny 17,70%.

Łączna kwota przewidywanego na dzień 31 grudnia 2016 roku długu wynosić będzie **9.288.000,83 zł**, co stanowić będzie **51,34%** 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
Józefa Lucyna Michejda