

UCHWAŁA Nr III/186/2017

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 11 września 2017 roku w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przewidzianego do zaciągnięcia przez Gminę Bolimów

Działając na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity 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 2016r. poz. 1870 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 Bolimów o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego

uchwała, co następuje:

Wydać **pozytywną opinię**, co do możliwości spłaty kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia w 2017 roku przez Gminę Bolimów w wysokości **3.022.206,00 zł**, z czego: z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu wynikającego z uchwały budżetowej na 2017 rok, związanego z wydatkami majątkowymi ujętymi w budżecie w kwocie **2.647.086,00 zł** oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie **375.120,00 zł**.

Uzasadnienie

Po zapoznaniu się z wnioskiem Wójta Gminy Bolimów w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu przewidzianego do zaciągnięcia w 2017 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 2.647.086,00 zł został ujęty, jako jedno ze źródeł finansowania deficytu budżetu Gminy Bolimów, planowanego w roku 2017 w kwocie 4.397.598,00 zł w przedłożonej RIO uchwale Rady Gminy Nr XXVII/140/2017 z dnia 27.01.2017

roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Bolimów na 2017 roku, zmienionej uchwałą Rady Nr XXX/156/2017 z dnia 28.04.2017r. Zgodnie z treścią powyższych uchwał planowany deficyt zostanie pokryty: przychodami z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 4.397.598,00 zł.

Przychody pochodzące z planowanego do zaciągnięcia kredytu w kwocie 375.120,00 zł, zostały ujęte, jako źródło sfinansowania rozchodów budżetu Gminy planowanych w roku 2017 w powyższej kwocie, w powołanych wyżej uchwałach Rady Gminy Bolimów w sprawie uchwalenia i zmiany uchwały budżetowej na 2017 rok.

Planowany do zaciągnięcia kredyt mieści się w ustalonych (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w § 1pkt 1 ppkt 2 i 3 uchwały Nr XXXII/167/2017 z dnia 26.06.2017r. w sprawie zmiany budżetu – limitach zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na: finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości – 4.419.748,00 zł, oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu spłaty kredytów i pożyczek w kwocie – 402.970,00 zł.

Zaciągnięcie kredytu w powyższej wysokości przewiduje również uchwała Rady Nr XXVII/139/2017 z dnia 27.01.2017r w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bolimów na lata 2017-2025, zmieniona uchwałą Rady Nr XXX/157/2017 z dnia 28.04.2017 roku.

Spłatę kredytu przewidziano w latach 2018-2025.

W sprawie zaciągnięcia powyższego kredytu Rada Gminy Bolimów wyraziła swą wolę podejmując uchwałę Nr XXXIII/174/2017 w dniu 25 sierpnia 2017 roku.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2017 oraz stopień zadłużenia Gminy Bolimów przedstawiony w prognozie długu na lata 2017-2025 stanowiącej załącznik do uchwały Rady Nr XXX/157/2017 z dnia 28.04.2017 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2017-2025.

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 Bolimów ustalono, iż spłata rat kredytów i pożyczek oraz odsetek od tych kredytów i

pożyczek, przypadających w 2017 roku wyniesie **455.120,00 zł**, co stanowić będzie **2,82%** planowanych dochodów ogółem jednostki. Dopuszczalny maksymalny wskaźnik (liczony, jako średnia arytmetyczna wg wzoru z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych) dla roku 2017 wynosi **10,75%**.

Łączna kwota spłat przypadająca w każdym roku objętym wieloletnią prognozą finansową z tytułów określonych w art. 243 ustawy ufp, tj. w przypadku Gminy Bolimów 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 2018 planowany wskaźnik wyniesie 5,18% a dopuszczalny 9,39%, w roku 2019 planowany wskaźnik wyniesie 6,72% a dopuszczalny 8,11%, w roku 2020 planowany wskaźnik wyniesie 6,13% a dopuszczalny 7,71%, w roku 2021 planowany wskaźnik wyniesie 7,26% a dopuszczalny 7,69%, w roku 2023 planowany wskaźnik wyniesie 6,88% a dopuszczalny 7,34%, a w roku, 2025 na który przewidziano całkowitą spłatę przedmiotowego kredytu planowany wskaźnik wyniesie 4,75% a dopuszczalny 7,17%.

Łączna kwota przewidywanego na dzień 31 grudnia 2017 roku długu wynosić będzie **5.538.024,00 zł**, co stanowić będzie **34,26%** 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.