

## UCHWAŁA Nr III/228/2015

### Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 2 października 2015 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 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. Bogusław Wenus – członek
3. Grażyna Kos - członek

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

#### uchwala, co następuje:

Wydać **pozytywną opinię**, co do możliwości spłaty kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia w 2015 roku przez Gminę Zduny wysokości **3.000.000,00 zł**, z czego: z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu wynikającego z uchwały budżetowej na 2015 rok, związanego z wydatkami ujętymi w budżecie w kwocie **2.709.197,00 zł** oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie **290.803,00 zł**.

#### Uzasadnienie

Po zapoznaniu się z wnioskiem Wójta Gminy Zduny w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu przewidzianego do zaciągnięcia w 2015 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 2.709.197,00 zł został ujęty, jako jedno ze źródeł finansowania deficytu budżetu Gminy planowanego w roku 2015 w kwocie 5.025.042,00 zł w



przedłożonej RIO uchwale Nr IV/18/2015 z dnia 22.01.2015 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Zduny na 2015 roku. Przychody pochodzące z planowanego do zaciągnięcia kredytu w kwocie 290.803,00 zł zostały ujęte, jako jedno ze źródeł sfinansowania rozchodów budżetu Gminy planowanych w roku 2015 w kwocie 3.009.215,00 zł, w powołanej wyżej uchwale Rady Gminy Zduny w sprawie uchwalenia budżetu na 2015 rok.

Planowany do zaciągnięcia kredyt mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w § 8 pkt 2 i 3 uchwały Nr IV/18/2015 z dnia 22.01.2015r. w sprawie uchwalenia budżetu – limicie zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 3.100.000,00 zł, oraz limicie zobowiązań na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu spłaty kredytów i pożyczek w kwocie 3.400.000,00 zł.

Zaciągnięcie kredytu w powyższej wysokości przewiduje również uchwała Nr IV/19/2015 z dnia 22.01.2015r w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zduny na lata 2015-2026, zmieniona uchwałą Nr VII/50/2015 z dnia 11.06.2015r.

Spłatę kredytu przewidziano w latach 2016-2022.

W sprawie zaciągnięcia powyższego kredytu Rada Gminy Zduny wyraziła swą wolę podejmując uchwałę Nr IX/62/2015 w dniu 10 września 2015 roku.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2015 oraz stopień zadłużenia Gminy Zduny przedstawiony w prognozie długu na lata 2015-2026 stanowiącej załącznik do uchwały Nr VII/50/2015 z dnia 11.06.2015r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2015-2026.

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 Zduny ustalono, iż spłata rat kredytów i pożyczek przypadających w 2015 roku oraz odsetek od tych kredytów i pożyczek wyniesie 3.129.215,00 zł, co stanowić będzie **15,82 %** planowanych dochodów ogółem jednostki. Wskaźnik obciążenia budżetu spłatami po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń wynosi **6,05%**. Dopuszczalny maksymalny

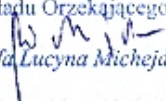


wskaźnik (liczony, jako średnia arytmetyczna wg wzoru z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych) dla roku 2015 wynosi **7,03%**.

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 2016 planowany wskaźnik wyniesie 4,55% a dopuszczalny 5,36%, w roku 2017 planowany wskaźnik wyniesie 4,66% a dopuszczalny 9,99% w roku 2018 planowany wskaźnik wyniesie 4,46% a dopuszczalny 14,33%, w roku 2019 planowany wskaźnik wyniesie 4,44% a dopuszczalny 18,55%, w roku 2022 na który przewidziano całkowitą spłatę przedmiotowego kredytu planowany wskaźnik wyniesie 3,99% a dopuszczalny 17,49%.

Łączna kwota przewidywanego na dzień 31 grudnia 2015 roku długu wynosić będzie **7.329.369,66 zł**, co stanowić będzie **37,05%** planowanych dochodów jednostki. Po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń dług na koniec 2015 roku wynosić będzie **5.397.850,66 zł**, co stanowić będzie **27,28%** 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