

SS
+ ksup Fn
17.01.2014r.

UCHWAŁA Nr 119/g237/K/III/14
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Gdańsku
z dnia 7 maja 2014r.



Działając na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz. U. z 2012r. poz. 1113 z późn. zm.) po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Lichnowy o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę kredytu i pożyczek w łącznej kwocie 2.332.789 zł,
Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Gdańsku w osobach:

- | | | |
|----------------------|---|----------------|
| 1) Alicja Śrubkowska | - | przewodnicząca |
| 2) Zygmunt Bach | - | członek |
| 3) Marian Kujawski | - | członek |

uznaje, że Gmina Lichnowy posiada możliwość spłaty kredytu długoterminowego do wysokości 1.253.496 zł oraz pożyczek do łącznej wysokości 1.079.293 zł.

UZASADNIENIE

W dniu 29 kwietnia 2014r. wpłynęło do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Gdańsku pismo Nr Fn.2011.1.2014 z dnia 22 kwietnia 2014r. którym Wójt Gminy Lichnowy zwrócił się z prośbą o wydanie opinii o możliwości spłaty przez gminę:

1. Dwóch pożyczek planowanych do zaciągnięcia w roku budżetowym 2014 na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 759.293 zł w Banku Gospodarstwa Krajowego na prefinansowanie zadań inwestycyjnych:

a) „Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Boręty Pierwsze w gminie Lichnowy” – 333.333 zł, zgodnie z umową o przyznanie pomocy Nr 000121-6921-UM1100114/11 w ramach działania „Podstawowe usługi dla gospodarki i ludności wiejskiej” objętego PROW na lata 2007-2013 udzielonej przez Samorząd Województwa Pomorskiego na okres do 31 grudnia 2015 roku tj. do czasu uzyskania pomocy finansowej z udziałem środków z Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich udzielonych przez Samorząd Województwa Pomorskiego. Pożyczka będzie przekazana w jednej racie w lipcu br. w wysokości 333.333 zł. Oprocentowanie wynosić będzie ok. 1,1%. Spłata pożyczki nastąpi jednorazowo niezwłocznie po otrzymaniu pomocy z budżetu Samorządu Województwa Pomorskiego. Przewidywany termin spłaty: grudzień 2015 roku. Odsetki będą regulowane miesięcznie na dzień ostatniego dnia każdego miesiąca.

b) „Budowa i przebudowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Nowy Staw w gminie Nowy Staw” – 425 960 zł, zgodnie z umową o przyznanie pomocy Nr 00173-6921-UM1100240/12 w ramach działania 321 „Podstawowe usługi dla gospodarki i ludności wiejskiej” objętego PROW na lata 2007-2013 udzielonej przez Samorząd Województwa Pomorskiego na okres do 31 grudnia 2015 roku tj. czasu uzyskania pomocy finansowej z udziałem środków z Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich udzielonych przez Samorząd Województwa Pomorskiego. Pożyczka będzie przekazana w jednej racie w miesiącu listopadzie br. w wysokości 425.960 zł.

Oprocentowanie wynosić będzie ok. 1%. Spłata pożyczki nastąpi jednorazowo niezwłocznie po otrzymaniu pomocy z budżetu Samorządu Województwa Pomorskiego. Przewidywany termin spłaty to grudzień 2015 roku. Odsetki będą regulowane miesięcznie na dzień ostatniego dnia każdego miesiąca.

Zabezpieczeniem zaciągniętych zobowiązań pożyczkowych będzie weksel „in blanco” wraz z deklaracją wekslową.

Wójt Gminy Lichnowy podejmując działania związane z zaciągnięciem w/wym. zobowiązań działa na podstawie uchwały Nr XLVIII/352/2014 Rady Gminy Lichnowy z dnia 27 marca 2014r. w sprawie zaciągnięcia pożyczek w Banku Gospodarstwa Krajowego na prefinansowanie zadań inwestycyjnych w roku budżetowym 2014 finansowanych z budżetu Unii Europejskiej.

Na mocy tej uchwały postanowiono zaciągnąć pożyczki w Banku Gospodarstwa Krajowego w roku budżetowym 2014 do łącznej kwoty 759.293 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu wynikającego z zaplanowania do realizacji zadań inwestycyjnych prefinansowanych z budżetu Unii Europejskiej.

Źródłem spłaty zaciągniętych zobowiązań będą wpływy z pomocy finansowej z udziałem środków z Europejskiego Funduszu Rolnego w ramach działania „Podstawowe usługi dla gospodarki i ludności wiejskiej” objętego PROW na lata 2007-2013 udzielonej przez Samorząd Województwa Pomorskiego.

2. Dwóch pożyczek planowanych do zaciągnięcia w roku budżetowym 2014 w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Gdańsku w wysokości do 320.000 zł. Pożyczki będą przekazane w jednej racie w miesiącu lipcu br. – 200.000 zł oraz listopadzie br. – 120.000 zł.

Spłata pożyczki nastąpi w ratach rocznych po 54.000 zł od roku 2016 do roku 2019, w roku 2015 – 55.000 zł i w roku 2020 – 49.000 zł.

Odsetki będą regulowane miesięcznie na dzień ostatniego dnia każdego miesiąca. Oprocentowanie wynosić będzie ok. 3%.

Zabezpieczeniem zaciągniętych zobowiązań pożyczkowych będzie weksel „in blanco” wraz z deklaracją wekslową.

Wójt Gminy Lichnowy podejmując działania związane z zaciągnięciem w/wym. zobowiązań działa na podstawie uchwały Nr XLVIII/353/2014 Rady Gminy Lichnowy z dnia 27 marca 2014r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowych pożyczek w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Gdańsku w roku budżetowym 2014.

Na mocy tej uchwały postanowiono zaciągnąć długoterminową pożyczkę w 2014 roku do wysokości 320.000 zł w WFOŚiGW w Gdańsku z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu wynikającego z zaplanowania do realizacji zadań inwestycyjnych.

Źródłem spłaty zaciągniętych zobowiązań będą wpływy z dochodów własnych.

3. Długoterminowego kredytu inwestycyjnego do wysokości 1.253.496 zł na pokrycie niedoboru budżetu gminy oraz sfinansowanie wydatków nie znajdujących pokrycia w planowanych dochodach gminy w roku budżetowym 2014 na realizację następujących zadań inwestycyjnych:

- pomoc finansową dla Powiatu Malborskiego na modernizację dróg,
- pomoc finansową dla Powiatu Tczewskiego na remont mostu na rzece Wiśle,
- termomodernizację budynku ZS w Lisewie Malborskim,
- adaptację strychu na część dydaktyczną oraz termomodernizację całego budynku ZS

w Lisewie Malborskim przy ul 10 Marca 39.

Kredyt będzie przekazany w trzech transzach: w miesiącu: lipcu, sierpniu i wrześniu 2014r. Oprocentowanie wynosić będzie ok. 6%.

Spłata kredytu nastąpi w latach 2015 - 2028 w następujący sposób:

- w roku 2015 raty płatne w miesiącu marcu, maju, wrześniu oraz w listopadzie po 7.950 zł,
- w roku 2016 raty płatne w miesiącu marcu, maju, wrześniu po 13.000 zł oraz w listopadzie 12.911 zł,

- w latach 2018-2027 raty płatne w miesiącu marcu, maju, wrześniu oraz w listopadzie po 27.100 zł,
- w roku 2028 – 1 rata w wysokości 42.900 zł płatna w marcu oraz 1 rata w wysokości 42.885 zł płatna w miesiącu maju 2028r.

Odsetki będą regulowane miesięcznie na dzień ostatniego dnia każdego miesiąca.

Zabezpieczeniem zaciągniętego kredytu będzie weksel własny „in blanco” wraz z deklaracją wekslową.

Wójt Gminy Lichnowy podejmując działania związane z zaciągnięciem w/wym. zobowiązania działa na podstawie uchwały Nr XLVIII/354/2014 Rady Gminy Lichnowy z dnia 27 marca 2014r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu na pokrycie niedoboru budżetu gminy oraz sfinansowanie wydatków nie znajdujących pokrycia w planowanych dochodach gminy w roku budżetowym 2014.

Na mocy tej uchwały postanowiono zaciągnąć na okres 14 lat długoterminowy kredyt inwestycyjny do wysokości 1.253.496 zł na pokrycie niedoboru budżetu gminy oraz sfinansowanie wydatków nie znajdujących pokrycia w planowanych dochodach gminy w roku budżetowym 2014.

Źródłem spłaty zaciągniętego kredytu będą wpływy z dochodów własnych gminy.

W budżecie Gminy Lichnowy na 2014 rok określono przychody z powyższych tytułów w łącznej kwocie 2.332.789 zł.

W wyniku analizy posiadanych przez Regionalną Izbę Obrachunkową w Gdańsku dokumentów Skład Orzekający stwierdził, że aktualnie na Gminie Lichnowy, według sprawozdania Rb-Z na koniec I kwartału 2014 roku, ciężą zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 4.162.193 zł.

W związku z powyższym, po zaciągnięciu przez Gminę Lichnowy opiniowanego kredytu i pożyczek oraz po dokonaniu spłat rat już zaciągniętych kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami, kwota długu na koniec 2014 roku wynosić będzie 5.965.637 zł, co stanowi 39,29% planowanych na ten rok dochodów. Po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń kwota długu wynosić będzie 3.019.044 zł, co stanowić będzie 19,88% planowanych dochodów.

Zarządzeniem Nr 34/2014 Wójta Gminy Lichnowy z dnia 18 kwietnia 2014r. w sprawie zmian budżetu Gminy Lichnowy na 2014 rok przyjęto dochody w wysokości 15.184.516 zł.

Od roku 2014 dopuszczalny wskaźnik spłat obliczany zgodnie z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz. U. z 2013r. poz. 885 z późn. zm.), obliczany do planowanych na poszczególne lata dochodów bieżących będzie różny i w kolejnych latach będzie wynosił:

w roku 2014 – 7,12% dopuszczalna kwota spłat będzie wynosiła 1.081.317 zł,
w roku 2015 – 7,89% dopuszczalna kwota spłat będzie wynosiła 1.324.004 zł,
w roku 2016 – 7,07% dopuszczalna kwota spłat będzie wynosiła 1.193.915 zł,
w roku 2017 – 4,69% dopuszczalna kwota spłat będzie wynosiła 764.716 zł,
w roku 2018 – 6,05% dopuszczalna kwota spłat będzie wynosiła 1.002.037 zł,
w roku 2019 – 6,31% dopuszczalna kwota spłat będzie wynosiła 1.045.605 zł,
w roku 2020 – 5,70% dopuszczalna kwota spłat będzie wynosiła 944.304 zł,
w roku 2021 – 5,85% dopuszczalna kwota spłat będzie wynosiła 969.482 zł,
w roku 2022 – 5,85% dopuszczalna kwota spłat będzie wynosiła 969.482 zł,
w roku 2023 – 5,85% dopuszczalna kwota spłat będzie wynosiła 969.482 zł,
w roku 2024 – 5,85% dopuszczalna kwota spłat będzie wynosiła 969.482 zł,
w roku 2025 – 5,85% dopuszczalna kwota spłat będzie wynosiła 969.482 zł,
w roku 2026 – 5,85% dopuszczalna kwota spłat będzie wynosiła 969.482 zł,
w roku 2027 – 5,85% dopuszczalna kwota spłat będzie wynosiła 969.482 zł,

w roku 2028 – 5,85% dopuszczalna kwota spłat będzie wynosiła 969.482 zł.

Biorąc pod uwagę ciężące na gminie zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek po uzyskaniu w roku 2014 wnioskowanego kredytu i pożyczek w łącznej kwocie 2.332.789 zł, opierając się na sporządzonej przez Gminę „Informacji o sytuacji finansowej jednostki w 2014 roku, według stanu na dzień 22.04.2014”, Skład Orzekający stwierdził, że łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnym oprocentowaniem w okresie spłaty wyżej wskazanych zobowiązań będzie wynosiła:

- w roku 2014 kwotę 1.017.510 zł, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń 111.552 zł,
- w roku 2015 kwotę 1.359.913 zł, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń 245.647 zł,
- w roku 2016 kwotę 746.274 zł, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń 356.178 zł,
- w roku 2017 kwotę 723.373 zł, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń 281.569 zł,
- w roku 2018 kwotę 777.446 zł, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń 443.147 zł,
- w roku 2019 kwotę 698.066 zł, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń 427.966 zł,
- w roku 2020 kwotę 641.754 zł, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń 460.282 zł,
- w roku 2021 kwotę 566.733 zł, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń 394.608 zł,
- w roku 2022 kwotę 478.653 zł, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń 313.542 zł,
- w roku 2023 kwotę 458.822 zł, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń 300.724 zł,
- w roku 2024 kwotę 438.990 zł, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń 287.906 zł,
- w roku 2025 kwotę 373.634 zł, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń 295.308 zł,
- w roku 2026 kwotę 303.684 zł,
- w roku 2027 kwotę 120.051 zł,
- w roku 2028 kwotę 90.932 zł,

Porównując wielkość przewidywanych zobowiązań Gminy Lichnowy z powyższych tytułów w latach: 2014 – 2028 z możliwością wynikającą z art. 243 ustawy o finansach publicznych, Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

Od niniejszej uchwały służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Gdańsku w ciągu 14 dni od dnia jej doręczenia.



PRZEWODNICZĄCA
Składu Orzekającego

Alicja Śrubkowska