

## UCHWAŁA Nr III/310/2014

### Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 28 października 2014 roku w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu bankowego/pożyczki długoterminowego przewidzianego do zaciągnięcia przez Gminę Sadkowice

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 Sadkowice o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu bankowego/pożyczki długoterminowego

#### uchwała, co następuje:

Wydać **pozytywną opinię**, co do możliwości spłaty kredytu bankowego/pożyczki długoterminowego planowanego do zaciągnięcia w 2014 roku przez Gminę Sadkowice w wysokości **1.056.910,00 zł**, w transzach, z czego: I transza w 2014 roku w wysokości **466.071,00 zł**, II transza w 2015 roku w wysokości **590.839,00 zł**, na wyprzedzające finansowanie w związku z realizacją zadania „Budowa stacji uzdatniania wody w miejscowości Studzianki i przebudowa stacji uzdatniania wody w miejscowości Kaleń oraz budowa sieci wodociągowych w Gminie Sadkowice”, z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej realizowanych w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2007-2013.

#### Uzasadnienie

Po zapoznaniu się z wnioskiem Wójta Gminy Sadkowice w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu bankowego/pożyczki przewidzianego do zaciągnięcia w 2014 roku, w powyższej wysokości Skład Orzekający wydał opinię przedstawioną w sentencji uchwały.

Z posiadanych materiałów wynika, że powyższy kredyt/pożyczkę 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**, w związku z realizacją zadania pn. „Budowa stacji uzdatniania wody w miejscowości Studzianki i przebudowa stacji uzdatniania wody w miejscowości Kaleń oraz budowa sieci wodociągowych w Gminie Sadkowice”.

Transza kredytu/pożyczki w kwocie 466.071,00 zł została ujęta, jako jedno ze źródeł finansowania deficytu budżetu Gminy planowanego w roku 2014 w kwocie 2.347.390,00 zł w przedłożonej RIO uchwale Nr XXXIII/202/2014 z dnia 28.01.2014 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Sadkowice na 2014 roku, zmienionego uchwałą Rady Nr XXXIX/240/2014 z dnia 6.10.2014 roku.

Planowany do zaciągnięcia kredyt/pożyczka mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w § 5 Uchwały Nr XXXIX/240/2014 Rady Gminy Sadkowice z dnia 6.10.2014 roku w sprawie zmiany budżetu – limicie zobowiązań z tytułu kredytów zaciąganych na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu UE w wysokości 1.200.000,00 zł.

Zaciągnięcie kredytu/pożyczki w powyższej wysokości przewiduje również uchwała Nr XXXIII/203/2014 z dnia 28.01.2014r w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Sadkowice na lata 2014-2030, zmieniona uchwałą Rady Nr XL/249/2014 w dniu 17.10.2014r., w której również przewidziano zaciągnięcie w 2015 roku transzy kredytu/pożyczki w kwocie 590.839,00 zł.

Spłatę kredytu/pożyczki przewidziano w roku 2015.

Kredyt/pożyczka w kwocie 1.056.910,00 zł zostanie przeznaczony na sfinansowanie wydatków ujętych w załączniku nr 2 do uchwały XL/249/2014 z dnia 17.10.2014r, zawierającym wykaz przedsięwzięć na lata 2014-2017, w którym na zadanie „Budowa stacji uzdatniania wody w miejscowości Studzianki i przebudowa stacji uzdatniania wody w miejscowości Kaleń oraz budowa sieci wodociągowych w Gminie Sadkowice uchwalono limity wydatków w roku 2014 – 1.251.996,00 zł, w roku 2015 – 2.103.215,00 zł. Łączny limit wydatków na to zadanie to kwota – 3.355.211,00 zł. Zadanie realizowane w latach 2009-2015, łączne nakłady to kwota 5.749.142,00 zł, z czego w 2013 roku – 1.996.427,32 zł.

W sprawie zaciągnięcia powyższego kredytu/pożyczki Rada Gminy Sadkowice wyraziła swą wolę podejmując Uchwałę Nr XXXIX/247/2014 w dniu 6 października 2014 roku.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2014 oraz stopień zadłużenia Gminy Sadkowice przedstawiony w prognozie długu na lata 2014-2030 stanowiącej załącznik do uchwały Nr XL/249/2014 z dnia 17.10.2014r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2014-2030.

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 Sadkowice ustalono, iż spłata rat kredytów i pożyczek przypadających w 2014 rok oraz odsetek od tych kredytów i pożyczek wyniesie **712.608,00 zł**, co stanowić będzie **4,22 %** planowanych dochodów ogółem jednostki (Gmina Sadkowice nie emitowała papierów wartościowych i nie udzielała poręczeń i gwarancji) Dopuszczalny maksymalny wskaźnik (liczony, jako średnia arytmetyczna wg wzoru z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych) dla roku 2014 wynosi **4,87%**.

Łączna kwota spłat przypadająca w każdym roku objętym wieloletnią prognozą finansową z tytułów określonych w art. 243 ustawy ufp, tj. w przypadku Gminy Sadkowice 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 planowany wskaźnik wyniesie 4,49% a dopuszczalny 5,67%, w roku 2016 planowany wskaźnik wyniesie 5,51% a dopuszczalny 5,65%, w roku 2017 planowany wskaźnik wyniesie 6,53% przy dopuszczalnym 7,34% a w roku 2018 planowany wskaźnik wyniesie 5,88% a dopuszczalny 11,10%, w roku 2020 planowany wskaźnik wyniesie 4,58% przy dopuszczalnym 13,87%, w roku 2024 planowany wskaźnik wyniesie 3,28% przy dopuszczalnym 14,02% a w roku 2030 planowany wskaźnik wyniesie 2,41% przy dopuszczalnym 14,02%.

Łączna kwota przewidywanego na dzień 31 grudnia 2014 roku długu wynosić będzie **9.436.916,44 zł**, co stanowić będzie **55,94%** planowanych dochodów jednostki a po uwzględnieniu wyłączeń wyniesie **8.340.988,44 zł**, co stanowić będzie **49,44%** 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.