

UCHWAŁA Nr III/195/2016

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 23 sierpnia 2016 roku w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu 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 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. Grażyna Kos – członek

w związku z wnioskiem Wójta Gminy Sadkowice 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 Sadkowice w łącznej wysokości **576.271,00** zł, z czego **294.131,00** zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu wynikającego z uchwały budżetowej na 2016 rok, związanego z wydatkami inwestycyjnymi ujętymi w budżecie oraz **282.140,00** zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Uzasadnienie

Po zapoznaniu się z wnioskiem Wójta Gminy Sadkowice 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, na realizację następujących inwestycji:
 - „Termomodernizacja budynku Zespołu Szkół w Lubani” –kwota 185.289,00 zł,
 - „Przebudowa drogi wewnętrznej w miejscowości Studzianki na działkach nr 23, 46, 197 „ – kwota 108.842,00 zł.

- 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 294.131,00 zł został ujęty, jako jedno ze źródeł finansowania deficytu budżetu Gminy planowanego w roku 2016 w kwocie 461.481,00 zł w przedłożonej RIO uchwale Rady Gminy Sadkowice Nr XIII/90/2015 z dnia 30.12.2015 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2016 rok, zmienionej uchwałą Rady Nr XVI/106/2016 z dnia 25.04.2016 roku w sprawie zmian budżetu na 2016 roku. Przy ocenie źródeł finansowania deficytu uwzględniono treść uchwały Rady Gminy Sadkowice Nr XIX/121/2016 z dnia 25 lipca 2016 r. w sprawie zmiany uchwały Nr XVI/104/2016 z dnia 25 kwietnia 2016 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi, w której zmieniono kwotę zaciąganej pożyczki z 312.839,00 zł na 167.350,00 zł.

Przychody pochodzące z planowanego do zaciągnięcia kredytu w kwocie 282.140,00 zł zostały ujęte, jako jedno ze źródeł sfinansowania rozchodów budżetu Gminy, planowanych w roku 2016 w kwocie 982.140,00 zł, w powołanych wyżej uchwałach Rady Gminy Sadkowice w sprawie uchwalenia i zmiany uchwały budżetowej na 2016 rok. Pozostała kwota rozchodów budżetu zostanie pokryta wolnymi środkami w kwocie 700.000,00 zł.

Planowany do zaciągnięcia kredyt mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w § 6 pkt 2 i 3 uchwały Nr XVI/106/2016 z dnia 25.04.2016 roku w sprawie zmian budżetu na 2016 roku – limicie zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 550.000,00 zł, oraz w wysokości 350.000,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Zaciągnięcie kredytu w powyższej wysokości przewiduje również uchwała Nr XIII/91/2015 z dnia 30.12.2015r w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Sadkowice na lata 2016-2030, zmieniona uchwałą Nr XIX/123/2016 z dnia 25.07.2016 roku.

Spłatę kredytu przewidziano w latach 2018-2030.

W sprawie zaciągnięcia powyższego kredytu Rada Gminy Sadkowice wyraziła swą wolę podejmując uchwałą Nr XIX/122/2016 w dniu 25 lipca 2016 roku.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2016 oraz stopień zadłużenia Gminy Sadkowice przedstawiony w prognozie długu na lata 2016-2030 stanowiącej załącznik do uchwały Nr XIX/122/2016 z dnia 25.07.2016 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2016-2030.

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 Sadkowice ustalono, iż spłata rat kredytów i pożyczek przypadających w 2016 roku oraz odsetek od tych kredytów i pożyczek wyniesie 1.282.140,00 zł, co stanowić będzie **6,40%** planowanych dochodów ogółem jednostki a po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń **5,16%** planowanych dochodów. Dopuszczalny maksymalny wskaźnik (liczony, jako średnia arytmetyczna wg wzoru z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych) dla roku 2016 wynosi **5,80%**.

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 2017 planowany wskaźnik wyniesie 4,29% a dopuszczalny 4,51%, w roku 2018 planowany wskaźnik wyniesie 3,68% a dopuszczalny 6,54%, w roku 2019 planowany wskaźnik wyniesie 4,21% a dopuszczalny 8,79%, w roku 2020 planowany wskaźnik wyniesie 4,05% a dopuszczalny 11,64%, w roku, 2022 planowany wskaźnik wyniesie 3,18% a dopuszczalny 11,79%, w roku, 2024 planowany wskaźnik wyniesie 4,20% a dopuszczalny 11,79%, w roku 2026 planowany wskaźnik wyniesie 3,45% a dopuszczalny 11,82%, w roku, 2030 na który przewidziano całkowitą spłatę przedmiotowego kredytu planowany wskaźnik wyniesie 4,52% a dopuszczalny 11,96%.

Łączna kwota przewidywanego na dzień 31 grudnia 2016 roku długu wynosić będzie **9.581.798,65 zł**, co stanowić będzie **47,78%** 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.