

UCHWAŁA Nr III/169/2017

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 14 lipca 2017 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 Dz. U. 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 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 2017 roku przez Gminę Sadkowice w wysokości **405.403,00 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 **269.987,00 zł** oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie **135.416,00 zł**.

Uzasadnienie

Po zapoznaniu się z wnioskiem Wójta Gminy Sadkowice 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 269.987,00 zł został ujęty, jako jedno ze źródeł finansowania deficytu budżetu Gminy planowanego w roku 2017 w kwocie 549.110,92 zł w

przedłożonej RIO uchwale Nr XXIV/156/2016 z dnia 29.12.2016 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Sadkowice na 2017 roku, zmienionego uchwałą Rady Nr XXVIII/188/2017 z dnia 21.06.2017r. Zgodnie z treścią powyższych uchwał planowany deficyt zostanie pokryty: wolnymi środkami w wysokości 279.123,92 zł oraz przychodami z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 269.987,00 zł.

Przychody pochodzące z planowanego do zaciągnięcia kredytu w kwocie 135.416,00 zł zostały ujęte, jako jedno ze źródeł sfinansowania rozchodów budżetu Gminy planowanych w roku 2017 w kwocie 345.416,00 zł, w powołanych wyżej uchwałach Rady Gminy Sadkowice w sprawie uchwalenia i zmiany uchwały budżetowej na 2017 rok. Rozchody w kwocie 210.000,00 zł zostaną sfinansowane z wolnych środków.

Planowany do zaciągnięcia kredyt mieści się w ustalonych (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w § 8 pkt 2 i 3 uchwały Nr XXIV/120/2017 z dnia 29.12.2016r. w sprawie uchwalenia budżetu – limitach zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na: finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 750.000 zł, oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu spłaty kredytów i pożyczek w kwocie 500.000 zł.

Zaciągnięcie kredytu w powyższej wysokości przewiduje również uchwała Nr XXIV/157/2016 z dnia 29.12.2016r w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Sadkowice na lata 2017-2031, zmieniona uchwałą Nr XXVIII/189a/2017 z dnia 21.06.2017 roku.

W sprawie zaciągnięcia powyższego kredytu Rada Gminy Sadkowice wyraziła swą wolę podejmując uchwałą Nr XXVIII/190/2017 w dniu 21 czerwca 2017 roku.

Spłatę kredytu przewidziano w latach 2021-2030.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2017 oraz stopień zadłużenia Gminy Sadkowice przedstawiony w prognozie długu na lata 2017-2031 stanowiącej załącznik do uchwały Nr XXVIII/189a/2017 z dnia 21.06.2017 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2017-2031.

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 2017 roku oraz odsetek od tych kredytów i pożyczek wyniesie **615.416,00 zł**, co stanowić będzie **2,77%** planowanych dochodów ogółem jednostki a po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń wyniesie **495.420,00 zł**, co stanowić będzie **2,23%** planowanych dochodów. Dopuszczalny maksymalny wskaźnik (liczony, jako średnia arytmetyczna wg wzoru z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych) dla roku 2017 wynosi **4,97%**.

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 2018 planowany wskaźnik wyniesie 3,12% a dopuszczalny 4,04%, w roku 2019 planowany wskaźnik wyniesie 4,34% a dopuszczalny 6,28%, w roku 2020 planowany wskaźnik wyniesie 4,23% a dopuszczalny 8,39%, w roku 2022 planowany wskaźnik wyniesie 4,18% a dopuszczalny 11,23%, w roku 2024 planowany wskaźnik wyniesie 3,65% a dopuszczalny 11,61%, w roku 2026 planowany wskaźnik wyniesie 3,37% a dopuszczalny 11,42%, w roku 2028 planowany wskaźnik wyniesie 3,08% a dopuszczalny 11,54% a w roku 2030, na który przewidziano całkowitą spłatę przedmiotowego kredytu - planowany wskaźnik wyniesie 3,72% a dopuszczalny 11,75%.

Łączna kwota przewidywanego na dzień 31 grudnia 2017 roku długu wynosić będzie **9.609.229 zł**, co stanowić będzie **43,24%** planowanych dochodów jednostki a po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń **8.449.064,87 zł**, co stanowić będzie **38,02%** planowanych 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.