

UCHWAŁA Nr III/190/2018

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 30 sierpnia 2018 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. 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 2018 roku przez Gminę Sadkowice w wysokości **544.976,00 zł**, z czego: z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu wynikającego z uchwały budżetowej na 2018 rok, związanego z wydatkami majątkowymi ujętymi w budżecie w kwocie **303.073,00 zł** oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie **241.903,00 zł**.

Uzasadnienie

Po zapoznaniu się z wnioskiem Wójta Gminy Sadkowice w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu przewidzianego do zaciągnięcia w 2018 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 303.073,00 zł został ujęty, jako jedno ze źródeł finansowania deficytu budżetu Gminy planowanego w roku 2018 w kwocie 1.032.801,00 zł w przedłożonej RIO uchwale Nr XXXIII/220/2017 z dnia 28.12.2017 roku w sprawie

uchwalenia budżetu Gminy Sadkowice na 2018 roku, zmienionej uchwałą Rady Nr XLI/259/2018 z dnia 30.07.2018r. Zgodnie z treścią powyższych uchwał planowany deficyt zostanie pokryty: wolnymi środkami w wysokości 729.728,00 zł oraz przychodami z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 303.073,00 zł.

Przychody pochodzące z planowanego do zaciągnięcia kredytu w kwocie 241.903,00 zł, zostały ujęte, jako jedno ze źródeł sfinansowania rozchodów budżetu Gminy planowanych w roku 2018 w kwocie 537.861,00 zł. W powołanych wyżej uchwałach Rady Gminy Sadkowice w sprawie uchwalenia i zmiany uchwały budżetowej na 2018 rok wskazano, iż pozostała część rozchodów związana ze spłatą zaciągniętych wcześniej pożyczek i kredytów sfinansowana zostanie z wolnych środków w kwocie 295.958,00 zł.

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 XXXIII/220/2017 z dnia 28.12.2017r. w sprawie uchwalenia budżetu – limitach zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na: finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości – 1.500.000,00 zł, oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu spłaty kredytów i pożyczek w kwocie – 1.000.000,00 zł.

Zaciągnięcie kredytu w powyższej wysokości przewiduje również uchwała Nr XXXIII/221/2017 z dnia 28.12.2017r w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Sadkowice na lata 2018-2031, zmieniona uchwałą Rady Nr XLI/260/2018 z dnia 30.07.2018 roku.

Spłatę kredytu przewidziano w latach 2022-2031.

W sprawie zaciągnięcia powyższego kredytu Rada Gminy Sadkowice wyraziła swą wolę podejmując uchwałą Nr XLI/261/2018 w dniu 30 lipca 2018 roku.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2018 oraz stopień zadłużenia Gminy Sadkowice przedstawiony w prognozie długu na lata 2018-2031 stanowiącej załącznik do uchwały Rady Nr XLI/260/2018 z dnia 30.07.2018 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2018-2031.

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.

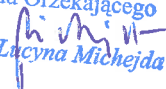
Na podstawie danych zawartych w powołanych wyżej uchwałach Rady Gminy Sadkowice ustalono, iż spłata rat kredytów i pożyczek przypadających w 2018 roku oraz odsetek od tych kredytów i pożyczek wyniesie **801.061,00 zł**, co stanowić będzie **3,39%** planowanych dochodów ogółem jednostki, a po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń wyniesie **726.841,00 zł**, co stanowić będzie **3,07%** dochodów. Dopuszczalny maksymalny wskaźnik (liczony, jako średnia arytmetyczna wg wzoru z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych) dla roku 2018 wynosi **4,96%**.

Łączna kwota spłat przypadająca w każdym roku objętym wieloletnią prognozą finansową z tytułów określonych w art. 243 ustawy upf, 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 upf poziomu spłat.

W roku 2019 planowany wskaźnik wyniesie 3,80% a dopuszczalny 4,70%, w roku 2020 planowany wskaźnik wyniesie 3,85% a dopuszczalny 6,18%, w roku 2021 planowany wskaźnik wyniesie 3,90% a dopuszczalny 6,87%, w roku 2023 planowany wskaźnik wyniesie 3,62% a dopuszczalny 9,06%, w roku 2025 planowany wskaźnik wyniesie 3,42% a dopuszczalny 10,55%, w roku 2027 planowany wskaźnik wyniesie 3,17% a dopuszczalny 10,53%, w roku 2029 planowany wskaźnik wyniesie 3,62% a dopuszczalny 10,57%, w roku 2031, na który przewidziano całkowitą spłatę przedmiotowego kredytu planowany wskaźnik wyniesie 0,23% a dopuszczalny 10,80%.

Łączna kwota przewidywanego na dzień 31 grudnia 2018 roku długu wynosić będzie **9.590.030,00 zł**, co stanowić będzie **40,55%** planowanych dochodów jednostki, a po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń wynosić będzie **9.518.810,00 zł**, co stanowić będzie **40,25%** 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.

Przewodniczący
Składu Orzekającego

Józefa Lucyna Michejda