

## UCHWAŁA Nr III/194/2015

### Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 17 lipca 2015 roku w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej przewidzianej do zaciągnięcia przez Gminę Rawa Mazowiecka

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 Rawa Mazowiecka o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej

#### uchwała, co następuje:

Wydać **pozytywną opinię**, co do możliwości spłaty pożyczki długoterminowej planowanej do zaciągnięcia w 2015 roku przez Gminę Rawa Mazowiecka w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości **216.452 zł**, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu wynikającego z uchwały budżetowej na 2015 rok, związanego z wydatkami ujętymi w budżecie na zadania pn. „Przebudowa i rozbudowa stacji uzdatniania wody w miejscowości Pukinin”.

#### Uzasadnienie

Po zapoznaniu się z wnioskiem Wójta Gminy Rawa Mazowiecka w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki przewidzianej do zaciągnięcia w 2015 roku, w powyższej wysokości Skład Orzekający wydał opinię przedstawioną w sentencji uchwały.

Z posiadanych materiałów wynika, że powyższą pożyczkę 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.

Pożyczka w powyższej kwocie została ujęta, jako jedno ze źródeł finansowania deficytu budżetu Gminy planowanego w roku 2015 w kwocie **7.372.804 zł** w przedłożonej RIO uchwale Nr IV/18/2015 z dnia 27.01.2015 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Rawa Mazowiecka.

Planowana do zaciągnięcia pożyczka mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w § 8 pkt 2 uchwały Nr IV/18/2015 Rady Gminy Rawa Mazowiecka z dnia 27.01.2015 roku w sprawie uchwalenia budżetu – limicie zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 7.502.804 zł.

Zaciągnięcie pożyczki w powyższej wysokości przewiduje również uchwała Nr IV/19/2015 z dnia 27.01.2015r w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rawa Mazowiecka na lata 2015-2023, zmieniona zarządzeniem nr 36/2015 z dnia 30.06.2015r.

Spłatę pożyczki przewidziano w latach 2016-2017.

W sprawie zaciągnięcia powyższej pożyczki Rada Gminy Rawa Mazowiecka wyraziła swą wolę podejmując uchwałę Nr IX/53/2015 w dniu 25 czerwca 2015 roku.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2015 oraz stopień zadłużenia Gminy Rawa Mazowiecka przedstawiony w prognozie długu na lata 2015-2023 stanowiącej załącznik do zarządzenia Wójta Nr 36/2015 z dnia 30.06.2015r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2015-2023.

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 Rawa Mazowiecka ustalono, iż spłata rat kredytów i pożyczek przypadających w 2015 roku oraz odsetek od tych kredytów i pożyczek wyniesie **968.044 zł**, co stanowić będzie **3,87 %** planowanych dochodów ogółem jednostki. Dopuszczalny maksymalny wskaźnik ( liczony, jako średnia arytmetyczna wg wzoru z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych) dla roku 2015 wynosi **10,09%**.

Łączna kwota spłat przypadająca w każdym roku objętym wieloletnią prognozą finansową z tytułów określonych w art. 243 ustawy ufp, tj. w przypadku Gminy Rawa Mazowiecka 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 2016 planowany wskaźnik wyniesie 5,73% a dopuszczalny 9,59%, w roku 2017 planowany wskaźnik wyniesie 4,33% a dopuszczalny 6,85%, w roku 2018 planowany wskaźnik wyniesie 4,14% a dopuszczalny 4,44%, w roku 2020 planowany wskaźnik wyniesie 6,64% a

dopuszczalny 6,64% a w roku, 2023 na, który zaplanowano całkowitą spłatę długu planowany wskaźnik wyniesie 0,57% przy dopuszczalnym 9,36%.

Łączna kwota przewidywanego na dzień 31 grudnia 2015 roku długu wynosić będzie **9.116.791,68 zł**, co stanowić będzie **36,47%** 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.