

U c h w a ł a Nr IV / 338 / 2016

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 19 grudnia 2016 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Pątnów
w kwocie 231.365,00 zł.

Działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 rok o finansach publicznych (tekst jednolity Dz.U. z 2016 roku, poz. 1870) oraz art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity z 2016 roku, poz. 561), po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Pątnów w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki planowanej do zaciągnięcia na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Barbara Polowczyk - przewodnicząca
2. Grażyna Kos - członek
3. Paweł Dobrzyński - członek

p o s t a n o w i ł:

wydać **opinię pozytywną** w przedmiocie możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Pątnów, zaciąganej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na pokrycie planowanego deficytu budżetu w kwocie 231.365,00 zł, uruchamianej w transzach:

- w roku 2016 w wysokości 62.400,00 zł;
- w roku 2017 w wysokości 168.965,00 zł.

U z a s a d n i e n i e

Skład Orzekający wydał przedmiotową opinię w oparciu o następujące dokumenty:

- uchwałę budżetową Rady Gminy Pątnów Nr XIV/109/15 z dnia 30 grudnia 2015 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Pątnów na 2016 rok wraz ze zmianami;
- uchwałę Nr XIV/108/15 Rady Gminy Pątnów z dnia 30 grudnia 2015 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pątnów na lata 2016 - 2024 wraz ze zmianami;
- uchwałę Nr XXII/168/16 Rady Gminy Pątnów z dnia 30 listopada 2016 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Pątnów;
- informację o pozostałych do spłaty kredytach, pożyczkach oraz wyemitowanych papierach wartościowych, wynikających z zawartych w przeszłości umów;
- harmonogram spłaty planowanej do zaciągnięcia pożyczki.

W budżecie Gminy Pątnów na 2016 rok zaplanowano deficyt w wysokości 62.400,00 zł. Rozchody budżetu zaplanowano w wysokości 1.071.248,00 zł. Przychody budżetu - przeznaczone na sfinansowanie planowanego deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych - ustalono na poziomie 1.133.648,00 zł.

W dniu 30 listopada 2016 roku Rada Gminy Pątnów, uchwałą Nr XXII/168/16 postanowiła o zaciągnięciu pożyczki w wysokości 231.365,00 zł, z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego pt. „Termomodernizacja budynków ZSS im. Wł. St. Reymonta w Pątnowie”. Zadanie to zostało zaplanowane w wykazie przedsięwzięć do wieloletniej prognozy finansowej Gminy. Pożyczka uruchamiana będzie w transzach: w roku 2016 w wysokości 62.400,00 zł, a w roku 2017 w wysokości 168.965,00 zł. Spłata zaciąganej pożyczki planowana jest w latach 2017 – 2027.

Wskaźniki wyznaczające możliwość zadłużania jednostki określa reguła, wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. W świetle tego przepisu, dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik dopuszczalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu, ustalany jako średnia arytmetyczna z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu.

W wyniku przeprowadzonej analizy, na podstawie danych zawartych w uchwale Nr XXII/170/16 Rady Gminy Pątnów z dnia 30 listopada 2016 r. w sprawie zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Pątnów na lata 2016 – 2027, Skład Orzekający ustalił, że w latach objętych wieloletnią prognozą finansową, wskaźniki obrazujące obciążenie budżetu Gminy Pątnów spłatą długu oraz wskaźniki dopuszczalne, wyznaczające górną granicę tego obciążenia budżetu spełniają wymogi art. 243 ustawy o finansach publicznych. W roku 2016 relacja spłat rat zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wykupów papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem do planowanych dochodów budżetu kształtuje się na poziomie 5,55 %, przy wskaźniku dopuszczalnym 11,40 %. W latach 2017 – 2027, w których planowana jest spłata przedmiotowej pożyczki, wskaźniki spłat i wskaźniki dopuszczalnego obciążenia budżetu spłatami kształtują się następująco:

- w roku 2017 wskaźnik spłat wynosi 5,30%, przy wskaźniku dopuszczalnym 8,70%;
- w roku 2018 wskaźnik spłat wynosi 6,01%, przy wskaźniku dopuszczalnym 7,47%;
- w roku 2019 wskaźnik spłat wynosi 6,67%, przy wskaźniku dopuszczalnym 9,70%;
- w roku 2020 wskaźnik spłat wynosi 4,21%, przy wskaźniku dopuszczalnym 11,06%;
- w roku 2021 wskaźnik spłat wynosi 3,72%, przy wskaźniku dopuszczalnym 12,35%;

- w roku 2022 wskaźnik spłat wynosi 0,78%, przy wskaźniku dopuszczalnym 13,12%;
- w roku 2023 wskaźnik spłat wynosi 0,75%, przy wskaźniku dopuszczalnym 13,19%;
- w roku 2024 wskaźnik spłat wynosi 0,74%, przy wskaźniku dopuszczalnym 13,21%;
- w roku 2025 wskaźnik spłat wynosi 0,67%, przy wskaźniku dopuszczalnym 13,11%;
- w roku 2026 wskaźnik spłat wynosi 0,67%, przy wskaźniku dopuszczalnym 13,12%;
- w roku 2027 wskaźnik spłat wynosi 0,62%, przy wskaźniku dopuszczalnym 13,18%.

Z przedstawionych danych wynika, że we wszystkich latach w których planuje się spłatę przedmiotowej pożyczki, wskaźniki spłaty długu spełniają wymogi, wynikające z art. 243 ustawy o finansach publicznych, kształtują się bowiem poniżej wartości dopuszczalnego wskaźnika spłat.

Przedmiotowa opinia została wydana przy założeniu pełnej realizacji dochodów, zarówno bieżących jak i majątkowych, utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek operacyjnych, przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Pątnów.

Ze względu na dokonane ustalenia, postanowiono jak w sentencji.

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.