

8

UCHWAŁA Nr III/222/2017

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 28 września 2017 roku w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej przewidzianej do zaciągnięcia przez Gminę Dąbrowice

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 Dąbrowice o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej

uchwała, co następuje:

Wydać **pozytywną opinię**, co do możliwości spłaty pożyczki długoterminowej planowanej do zaciągnięcia w 2017 roku przez Gminę Dąbrowice w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości **311.738,00 zł**, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu wynikającego z uchwały budżetowej na 2017 rok, związanego z wydatkami inwestycyjnymi ujętymi w budżecie na zadania:

- „Racjonalizacja zużycia energii w budynku mieszkalnym stanowiącym zasoby Gminy w Dąbrowicach ul. Sienkiewicza 8”, pożyczka w kwocie 95.707,00 zł;
- „Racjonalizacja zużycia energii w budynku stanowiącym zasoby Gminy w Dąbrowicach ul. Stary Rynek 31”, pożyczka w kwocie 216.031,00zł.

Uzasadnienie

Po zapoznaniu się z wnioskiem Wójta Gminy Dąbrowice w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki przewidzianej do zaciągnięcia w 2017 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, na realizację wyżej wymienionych inwestycji.

Pożyczka w kwocie 311.738,00 zł została ujęta, jako jedno ze źródeł finansowania deficytu budżetu Gminy planowanego w roku 2017 w kwocie 1.741.411,40 zł w przedłożonej RIO uchwale Rady Gminy Dąbrowice Nr XXIX/161/2016 z dnia 30.12.2016 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2017 rok, zmienionej uchwałą Rady Nr XXXVII/195/2017 z dnia 28.08.2017 roku w sprawie zmian budżetu na 2017 roku. Zgodnie z treścią powyższych uchwał planowany deficyt zostanie pokryty przychodami z tytułu: kredytów i pożyczek w wysokości 1.455.186,69 zł oraz wolnych środków w wysokości 286.224,71 zł.

Planowana do zaciągnięcia pożyczka mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w § 6 pkt 3b uchwały Nr XXXVII/195/2017 z dnia 28.08.2017r. w sprawie zmian budżetu na 2017 rok – limicie zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 1.455.186,69 zł.

Zaciągnięcie pożyczki w powyższej wysokości przewiduje również uchwała Nr XXIX/162/2016 z dnia 30.12.2016r w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dąbrowice na lata 2017-2020, zmieniona uchwałą Nr XXXVII/196/2017 z dnia 28.08.2017 roku.

W sprawie zaciągnięcia powyższej pożyczki Rada Gminy Dąbrowice wyraziła swą wolę podejmując uchwałę Nr XXXVII/197/2017 w dniu 28 sierpnia 2017 roku.

Spłatę pożyczki przewidziano w latach 2017-2031.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2017 oraz stopień zadłużenia Gminy Dąbrowice przedstawiony w prognozie długu na lata 2017-2031 stanowiącej załącznik do uchwały Nr XXXVII/196/2017 z dnia 28.08.2017 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2017-2020.

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 w Dąbrowicach ustalono, iż spłata rat kredytów i pożyczek przypadających w 2017 roku oraz odsetek od tych kredytów i pożyczek wyniesie **247.308,00 zł**, co stanowić będzie **2,58%** planowanych dochodów ogółem jednostki a po uwzględnieniu

ustawowych wyłączeń **226.500,00 zł**, co stanowi **2,37%** planowanych dochodów. Dopuszczalny maksymalny wskaźnik (liczony, jako średnia arytmetyczna wg wzoru z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych) dla roku 2017 wynosi **7,29%**.

Łączna kwota spłat przypadająca w każdym roku objętym wieloletnią prognozą finansową z tytułów określonych w art. 243 ustawy ufp, tj. w przypadku Gminy Dąbrowice 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 4,43% a dopuszczalny 8,30%, w roku 2019 planowany wskaźnik wyniesie 4,92% a dopuszczalny 12,09%, w roku 2020 planowany wskaźnik wyniesie 2,93% a dopuszczalny 13,20%, w roku 2022 planowany wskaźnik wyniesie 2,69% a dopuszczalny 17,36%, w roku 2024 planowany wskaźnik wyniesie 2,45% a dopuszczalny 18,24%, w roku 2026 planowany wskaźnik wyniesie 0,41% a dopuszczalny 17,57%, w roku 2028 planowany wskaźnik wyniesie 0,32% a dopuszczalny 8,61%, w roku 2030 planowany wskaźnik wyniesie 0,28% a dopuszczalny 4,31% a w roku 2031, na który przewidziano całkowitą spłatę przedmiotowej pożyczki planowany wskaźnik wyniesie 0,21% a dopuszczalny 4,21%.

Łączna kwota przewidywanego na dzień 31 grudnia 2017 roku długu wynosić będzie **2.318.830,69 zł**, co stanowić będzie **24,22%** planowanych dochodów jednostki a po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń wynosić będzie **2.137.930,69 zł**, co stanowić będzie **22,34%** 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.

Przewodniczący
Składu Orzekającego
Józefa Lucyna Michejda