

UCHWAŁA Nr III/237/2017

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 10 października 2017 roku w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej przewidzianej do zaciągnięcia przez Gminę Słupia

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 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 Słupia o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej

uchwała, co następuje:

Wydać **pozytywną opinię**, co do możliwości spłaty pożyczki długoterminowej planowanej do zaciągnięcia przez Gminę Słupia w 2017 roku w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości **275.784,00 zł**, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu wynikającego z uchwały budżetowej na 2017 rok w wysokości **148.944,00 zł** i w roku 2018 w wysokości **126.840,00 zł**; związanego z wydatkami inwestycyjnymi na zadanie: „Termomodernizacja budynku Zespołu Szkół Ogólnokształcących w miejscowości Winna Góra”.

Uzasadnienie

Po zapoznaniu się z wnioskiem Wójta Gminy Słupia 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** roku 2017 i 2018 związanego z wydatkami majątkowymi ujętymi w budżecie, na realizację wyżej wymienionej inwestycji.

Transza pożyczki w kwocie 148.944,00 zł została ujęta, jako jedno ze źródeł finansowania deficytu budżetu Gminy planowanego w roku 2017 w kwocie

612.001,78 zł w przedłożonej RIO uchwale Nr XXIII/119/2016 z dnia 29.12.2016 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Słupia na 2017 roku, zmienionego uchwałą Rady Nr XXXI/152/2017 z dnia 26.09.2017 roku.

Planowana do zaciągnięcia pożyczka mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w § 5 Uchwały Nr XXXI/152/2017 Rady Gminy Słupia z dnia 26.09.2017 roku w sprawie zmiany budżetu – limicie zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 2.900.000,00 zł.

Zaciągnięcie pożyczki w powyższej wysokości przewiduje również uchwała Nr XXIII/118/2016 z dnia 29.12.2016r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Słupia na lata 2017-2021, zmieniona uchwałą Rady Nr XXXI/151/2017 w dniu 26.09.2017r., w której przewidziano zaciągnięcie w 2018 roku II transzy pożyczki w kwocie 126.840,00 zł.

Pożyczka w kwocie 275.784,00 zł zostanie przeznaczona na sfinansowanie wydatków ujętych w załączniku do uchwały XXXI/151/2017 z dnia 26.09.2017r, zawierającym wykaz przedsięwzięć na lata 2017-2021, w którym na zadanie „Termomodernizacja budynku Zespołu Szkół Ogólnokształcących w miejscowości Winna Góra” uchwalono limity wydatków w roku 2017 – 367.761,78 zł, w roku 2018 – 352.000,00 zł. Łączny limit wydatków na to zadanie to kwota – 719.761,78 zł.

Splątę pożyczki przewidziano w latach 2019-2023.

W sprawie zaciągnięcia powyższej pożyczki Rada Gminy Słupia wyraziła swą wolę podejmując Uchwałę Nr XXXI/155/2017 w dniu 26 września 2017 roku.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2017 oraz stopień zadłużenia Gminy Słupia przedstawiony w prognozie długu na lata 2017-2027 stanowiącej załącznik do uchwały Nr XXXI/151/2017 z dnia 26.09.2017r, w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2017-2021.

Zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych łączna kwota przypadających w danym roku spląt 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 spląt kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji do planowanych dochodów ogółem budżetu **nie może przekroczyć dopuszczalnego poziomu spląt 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 Słupia ustalono, iż splata rat kredytów i pożyczek przypadających w 2017 roku oraz odsetek

od tych kredytów i pożyczek wyniesie **395.855,12 zł**, co stanowić będzie **3,84%** planowanych dochodów ogółem jednostki a po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń **238.861,12 zł**, co stanowi **2,32%** planowanych dochodów. Dopuszczalny maksymalny wskaźnik (liczony, jako średnia arytmetyczna wg wzoru z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych) dla roku 2017 wynosi **7,82%**.

Łączna kwota spłat przypadająca w każdym roku objętym wieloletnią prognozą finansową z tytułów określonych w art. 243 ustawy ufp, tj. w przypadku Gminy Słupia 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 2,54% a dopuszczalny 8,78%, w roku 2019 planowany wskaźnik wyniesie 3,51% a dopuszczalny 12,68%, w roku 2020 planowany wskaźnik wyniesie 9,17% a dopuszczalny 14,23%, w roku 2022 planowany wskaźnik wyniesie 8,42% a dopuszczalny 15,05%, w roku 2024 planowany wskaźnik wyniesie 6,28% a dopuszczalny 15,49%, w roku 2026 planowany wskaźnik wyniesie 6,07% a dopuszczalny 14,14% a w roku, 2027 na którym kończy się prognoza długu planowany wskaźnik wyniesie 6,74% a dopuszczalny 13,55%.

Łączna kwota przewidywanego na dzień 31 grudnia 2017 roku długu wynosić będzie **3.207.331,24 zł**, co stanowić będzie **31,1%** planowanych dochodów jednostki a po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń wynosić będzie **2.923.380,24 zł**, co stanowić będzie **28,4%** 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