

## **U c h w a ł a Nr IV / 24 / 2017**

### **Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**

**z dnia 20 stycznia 2017 roku**

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty pożyczki w wysokości 348.098,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Burmistrza Gminy i Miasta Warta w sprawie możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w kwocie 348.098,00 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy i Miasta Warta z przeznaczeniem na realizację zadania „Termomodernizacja budynku Domu Ludowego w Ustkowie, Szkoły Podstawowej w Ustkowie oraz montaż odnawialnego źródła ciepła”,

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

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

działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz.U. z 2016 roku, poz. 1870 z późniejszymi zmianami) oraz art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity z 2016 roku, poz. 561),

### **p o s t a n o w i ł:**

wydać opinię **pozytywną** w przedmiocie możliwości spłaty powyższej pożyczki.

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

Skład Orzekający wydał przedmiotową opinię w oparciu o następujące dokumenty:

- uchwałę Rady Gminy i Miasta Warta Nr XXXVI/207/16 z dnia 28 grudnia 2016 roku w sprawie uchwalenia budżetu gminy na 2017 rok,
- uchwałę Rady Gminy i Miasta Warta Nr XXXVI/208/16 z dnia 28 grudnia 2016 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy i Miasta Warta na lata 2017-2023,

- uchwałę Rady Gminy i Miasta Warta Nr XXXVI/209/16 z dnia 28 grudnia 2016 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na pokrycie deficytu budżetu,
- wskaźniki i relacje poziomu zadłużenia Gminy i Miasta Warta na lata 2017-2023,
- informację o pozostałych do spłaty kredytach, pożyczkach i wykupu obligacji wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- informację o planowanych terminach uruchomienia transz pożyczki oraz terminy spłaty wg propozycji pożyczkobiorcy,
- informację o udzielonych poręczeniach majątkowych na zasadach określonych prawem cywilnym.

Na podstawie zgromadzonych materiałów, Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W budżecie Gminy i Miasta Warta na 2017 rok planowane dochody budżetu kształtują się na poziomie 45.896.815,25 zł, a wydatki w wysokości 50.822.551,25 zł. Deficyt budżetu wynosi 4.925.736,00 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 6.750.006,00 zł, a rozchody w wysokości 1.824.270,00 zł.

W dniu 28 grudnia 2016 roku Rada Gminy i Miasta Warta podjęła uchwałę XXXVI/209/16 w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na pokrycie deficytu budżetu. Z uchwały tej wynika, że jednostka planuje spłacić opiniowaną pożyczkę w latach 2018 – 2023.

W świetle obowiązujących przepisów prawa możliwość zadłużania się danej jednostki samorządu terytorialnego wyznacza reguła wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Zgodnie z ust. 1 wskazanego wyżej przepisu, wysokość wskaźnika, stanowiącego górną dopuszczalną granicę obciążenia budżetu spłatami wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek, wykupem papierów wartościowych oraz potencjalnymi spłatami kwot wynikającymi z udzielonych poręczeń i gwarancji nie może być wyższa od średniej arytmetycznej 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.

Na podstawie przedłożonych materiałów ustalono, że relacje wyliczone w oparciu o wskazane wyżej przepisy, w latach 2017 – 2023, przedstawiać się będą następująco:

| <b>lata</b> | <b>wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów ogółem</b> | <b>dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, obliczony w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy</b> |
|-------------|---|---|
| 2017        | <b>4,62%</b>  | <b>7,81%</b>  |
| 2018        | <b>4,30%</b>  | <b>6,20%</b>  |
| 2019        | <b>4,65%</b>  | <b>5,37%</b>  |
| 2020        | <b>3,71%</b>  | <b>4,99%</b>  |
| 2021        | <b>3,54%</b>  | <b>5,20%</b>  |
| 2022        | <b>3,57%</b>  | <b>5,07%</b>  |
| 2023        | <b>1,46%</b>  | <b>5,01%</b>  |

Z przedstawionych danych wynika, że w okresie, w którym Gmina i Miasto Warta planuje spłacić zaciąganą pożyczkę, tj. w latach 2018-2023, poziom spłat zobowiązań kształtować się będzie poniżej wskaźnika dopuszczalnego wyliczonego w oparciu o przepis art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych ustalonego dla danego roku. Skład Orzekający wskazuje, że spełnienie reguły wynikającej ze wskazanego przepisu prawa możliwe będzie przy zachowaniu przez Gminę i Miasto Warta założeń realizacji wielkości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej, w tym przede wszystkim wykonania dochodów (zarówno bieżących, jak i majątkowych) oraz utrzymania zakładanego poziomu wydatków bieżących.

Od niniejszej uchwały przysługuje zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.