

**U c h w a ł a Nr IV / 162 / 2017**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 7 lipca 2017 roku**

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty pożyczki w wysokości 570.000,00 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 570.000,00 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu roku 2017 z przeznaczeniem na realizację zadania „Poprawa efektywności energetycznej budynku szkolnego w Cielcach – Termomodernizacja Szkoły Podstawowej w Cielcach”,

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 rok 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 **z uwagą zawartą w uzasadnieniu.**

**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 wraz ze zmianami,
- 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 wraz ze zmianami,

- uchwałę Rady Gminy i Miasta Warta Nr XLV/246/17 z dnia 14 czerwca 2017 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 obligacjach wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- informację o planowanych terminach płatności pożyczki według 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 47.349.283,20 zł, a wydatki w wysokości 54.110.793,35 zł. Deficyt budżetu wynosi 6.761.510,15 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 8.585.780,15 zł, a rozchody w wysokości 1.824.270,00 zł.

W dniu 14 czerwca 2017 roku Rada Gminy i Miasta Warta podjęła uchwałę Nr XLV/246/17 w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na pokrycie deficytu budżetu w kwocie 570.000,00 zł. Z uchwały tej wynika, że jednostka planuje spłacić opiniowaną pożyczkę w latach 2018 - 2021.

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:

Lata	wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów ogółem	dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, obliczony w oparciu o plan za trzy kwartały roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy	dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy
2017	4,48%	7,81%	8,95%
2018	4,29%	5,98%	7,12%
<b>2019</b>	<b>4,94%</b>	<b>5,11%</b>	<b>6,25%</b>
<b>2020</b>	<b>3,87%</b>	<b>4,73%</b>	<b>4,73%</b>
2021	3,68%	5,08%	5,08%
2022	3,49%	5,10%	5,10%
2023	1,44%	5,06%	5,06%

Na podstawie przedłożonych materiałów ustalono, że obciążenie budżetu w latach 2018-2021, w których przypada spłata zaciąganej pożyczki nie przekracza określonego w art. 243 o finansach publicznych wskaźnika spłat. Skład Orzekający wskazuje, że możliwość spłaty długu w założonych wysokościach, z zachowaniem reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych, wymaga pełnej realizacji przyjętych w prognozie wartości. Zwraca się uwagę, że w przypadku gdyby założenia przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej nie zostały wykonane koniecznym stanie się dokonanie korekty prognozowanych wartości, w tym poprzez wprowadzenie oszczędności na wydatkach bieżących czy też ograniczenie wydatków majątkowych. Dotyczy to w szczególności roku 2019 i 2020, kiedy to wskaźniki planowanej łącznej kwoty spłaty długu (4,94% i 3,87%) oscylują wokół dopuszczalnych wskaźników obliczonych w oparciu o plan za trzy kwartały roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (5,11% i 4,73%).

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.