

UCHWAŁA Nr III/51/2018

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 4 kwietnia 2018 roku w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej przewidzianej do zaciągnięcia przez Gminę Skierniewice

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 Skierniewice 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 Skierniewice w 2018 roku w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości **605 112,00 zł**, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu wynikającego z uchwały budżetowej na 2018 rok w wysokości **345 681,00 zł** i planowanego w roku 2019 deficytu wynikającego z Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2018-2021 w wysokości **259 431,00 zł**; związanego z wydatkami inwestycyjnymi na zadanie: „Rozbudowa gminnego systemu wodociągowego oraz budowa przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie Gminy Skierniewice”.

Uzasadnienie

Po zapoznaniu się z wnioskiem Wójta Gminy Skierniewice w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki przewidzianej do zaciągnięcia w 2018 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 2018 i 2019 związanego z wydatkami majątkowymi ujętymi w budżecie, na realizację wyżej wymienionej inwestycji.

Transza pożyczki w kwocie 345 681,00 zł została ujęta, jako jedno ze źródeł finansowania deficytu budżetu Gminy planowanego w roku 2018 w kwocie

2 665 147,20 zł w przedłożonej RIO uchwale Nr XXXIII/217/2018 z dnia 29.01.2018 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Skierniewice na 2018 roku, zmienionego uchwałą Rady Nr XXXV/222/2018 z dnia 23.03.2018 roku.

Planowana do zaciągnięcia pożyczka mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w § 3 Uchwały Nr XXXV/222/2018 Rady Gminy Skierniewice z dnia 23.03.2018 roku w sprawie zmiany budżetu – limicie zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 3 363 264,00 zł.

Zaciągnięcie pożyczki w powyższej wysokości przewiduje również uchwała Nr XXXIII/216/2018 z dnia 29.01.2018r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Skierniewice na lata 2018-2021, zmieniona uchwałą Rady Nr XXXV/221/2018 w dniu 23.03.2018r, w której przewidziano zaciągnięcie w 2019 roku II transzy pożyczki w kwocie 259 431,00 zł.

Pożyczka w kwocie 605 112,00 zł zostanie przeznaczona na sfinansowanie wydatków ujętych w załączniku do uchwały XXXV/216/2018 z dnia 23.03.2018r, zawierającym wykaz przedsięwzięć na lata 2018-2021, w którym na zadanie „Rozbudowa gminnego systemu wodociągowego oraz budowa przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie Gminy Skierniewice” uchwalono limity wydatków w roku 2018 – 937 924,00 zł, w roku 2019 – 621 212,00 zł. Łączny limit wydatków na to zadanie to kwota – 1 559 136,00 zł.

Splątę pożyczki przewidziano w latach 2019-2028.

W sprawie zaciągnięcia powyższej pożyczki Rada Gminy Skierniewice wyraziła swą wolę podejmując Uchwałę Nr XXXV/224/2018 w dniu 23 marca 2018 roku.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2018 oraz stopień zadłużenia Gminy Skierniewice przedstawiony w prognozie długu na lata 2018-2028 stanowiącej załącznik do uchwały Nr XXXV/221/2018 z dnia 23.03.2018r, w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2018-2021.

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 Skierniewice ustalono, iż spłata rat kredytów i pożyczek przypadających w 2018 roku oraz odsetek od tych kredytów i pożyczek wyniesie **1 740 225,62 zł**, co stanowić będzie **5,83%** planowanych dochodów ogółem jednostki. Dopuszczalny maksymalny wskaźnik (liczony, jako średnia arytmetyczna wg wzoru z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych) dla roku 2018 wynosi **8,22%**.

Łączna kwota spłat przypadająca w każdym roku objętym wieloletnią prognozą finansową z tytułów określonych w art. 243 ustawy ufp, tj. w przypadku Gminy Skierniewice 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 2019 planowany wskaźnik wyniesie 6,65% a dopuszczalny 6,69%, w roku 2020 planowany wskaźnik wyniesie 6,59% a dopuszczalny 9,51%, w roku 2021 planowany wskaźnik wyniesie 5,16% a dopuszczalny 15,34%, w roku 2023 planowany wskaźnik wyniesie 4,45% a dopuszczalny 24,11%, w roku 2025 planowany wskaźnik wyniesie 3,72% a dopuszczalny 24,44%, w roku 2027 planowany wskaźnik wyniesie 3,49% a dopuszczalny 25,17% a w roku 2028, na którym kończy się prognoza długu, planowany wskaźnik wyniesie 2,90% a dopuszczalny 25,62%.

Łączna kwota przewidywanego na dzień 31 grudnia 2018 roku długu wynosić będzie **11 118 426,56 zł**, co stanowić będzie **37,25%** planowanych dochodów jednostki.

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.