

## UCHWAŁA Nr III/56/2018

### Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 12 kwietnia 2018 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 2018 roku w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości **317.000,00** zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu wynikającego z uchwały budżetowej na 2018 rok, 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 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 związanego z wydatkami majątkowymi ujętymi w budżecie, na realizację wyżej wymienionej inwestycji.

Pożyczka w kwocie 317.000,00 zł została ujęta, jako jedno ze źródeł finansowania deficytu budżetu Gminy planowanego w roku 2018 w kwocie 3.670.634,00 zł w przedłożonej RIO Uchwale Nr XXXV/171/2017 z dnia 28.12.2017 roku w sprawie w

sprawie uchwalenia budżetu Gminy Słupia na 2018 rok, zmienionej Uchwałą Rady Nr XXXVIII/199/2018 z dnia 9.04.2018r. Zgodnie z treścią powyższych uchwał planowany deficyt zostanie pokryty przychodami z tytułu: pożyczek w wysokości 495.000,00 zł, wyprzedzającego finansowania działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 1.250.000,00 zł oraz z tytułu emisji papierów wartościowych w wysokości 2.250.000,00 zł.

Planowana do zaciągnięcia pożyczka mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w § 5 Uchwały Nr XXXVIII/199/2018 Rady Gminy Słupia z dnia 9.04.2018 roku w sprawie zmiany budżetu – limicie zobowiązań z tytułu pożyczek zaciąganych na finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 495.000,00 zł.

Zaciągnięcie pożyczki w powyższej wysokości przewiduje również uchwała Nr XXXV/170/2017 z dnia 28.12.2017r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Słupia na lata 2018-2022, zmieniona uchwałą Rady Nr XXXVIII/198/2018 w dniu 9.04.2018r.

W sprawie zaciągnięcia powyższej pożyczki Rada Gminy Słupia wyraziła swą wolę podejmując Uchwałą Nr XXXVI/193/2018 w dniu 22 marca 2018 roku oraz dokonała zmiany tej Uchwały podejmując Uchwałą Nr XXXVIII/197/2018 w dniu 9 kwietnia 2018 roku.

Splątę pożyczki przewidziano w latach 2019-2023.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2018 oraz stopień zadłużenia Gminy Słupia przedstawiony w prognozie długu na lata 2018-2028 stanowiącej załącznik do uchwały Nr XXXVIII/198/2018 z dnia 9.04.2018r, w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2018-2022.

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 2018 roku oraz odsetek od tych kredytów i pożyczek wyniesie **1.246.447,00 zł**, co stanowić będzie **8,66%** planowanych dochodów ogółem jednostki a po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń **387.516,00 zł**, co stanowi **2,69%** planowanych dochodów. Dopuszczalny

maksymalny wskaźnik ( liczony, jako średnia arytmetyczna wg wzoru z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych) dla roku 2018 wynosi **9,62%**.

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 a także wykup papierów wartościowych wyemitowanych wraz z należnymi w danym roku odsetkami i dyskontem od tych papierów do planowanych dochodów ogółem nie przekracza w żadnym roku ustalonego na podstawie art. 243 ustawy ufp poziomu spłat.

W roku 2019 planowany wskaźnik wyniesie 3,54% a dopuszczalny 13,16%, w roku 2020 planowany wskaźnik wyniesie 4,21% a dopuszczalny 16,98%, w roku 2021 planowany wskaźnik wyniesie 8,23% a dopuszczalny 20,60%, w roku 2023 planowany wskaźnik wyniesie 7,62% a dopuszczalny 21,62%, w roku 2025 planowany wskaźnik wyniesie 7,23% a dopuszczalny 21,59%, w roku 2027 planowany wskaźnik wyniesie 5,19% a dopuszczalny 21,59% a w roku, 2028 na którym kończy się prognoza długu planowany wskaźnik wyniesie 3,32% a dopuszczalny 21,59%.

Łączna kwota przewidywanego na dzień 31 grudnia 2018 roku długu wynosić będzie **6.549.077,24 zł**, co stanowić będzie **45,49%** 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.