



UCHWAŁA Nr III/63/2019
Składu Orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 04 kwietnia 2019 roku
w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki
przewidzianej do zaciągnięcia przez Gminę Tomaszów Mazowiecki

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 2016 r. poz. 1870 ze zm.) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Radosław Hrychorczuk – przewodniczący
2. Agnieszka Kamyczek – Maszewska - członek
3. Bogusław Wenus – członek

- w związku z wnioskiem Wójta Gminy Tomaszów Mazowiecki o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki.

uchwała, co następuje:

wydać **pozytywną opinię**, co do możliwości spłaty pożyczki planowanej do zaciągnięcia przez Gminę Tomaszów Mazowiecki w 2019 roku w Banku Gospodarstwa Krajowego w wysokości **298.685,00 zł** (słownie: dwieście dziewięćdziesiąt osiem tysięcy sześćset osiemdziesiąt pięć złotych 00/100) z przeznaczeniem na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej związanych z realizacją zadania pn.: „Kształtowanie przestrzeni publicznej przy ul. Wesołej w miejscowości Smardzewice”.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 5 marca 2019 r. nr RF.3022.2.2019 Wójt Gminy Tomaszów Mazowiecki złożył do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wniosek o wydanie opinii w sprawie przedmiotowej pożyczki. Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi po rozpatrzeniu wniosku wydał opinię przedstawioną w sentencji niniejszej uchwały na podstawie obowiązujących przepisów prawa oraz analizy danych zawartych w następujących dokumentach:

- uchwała Rady Gminy Tomaszów Mazowiecki z dnia 20 grudnia 2018 r. nr III/23/18 w sprawie uchwalenia budżetu Gminy na 2019 rok, w szczególności w zakresie limitów zobowiązań z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów, o których mowa w art. 212 ust. 1 pkt 6 w związku z art. 89 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tj. Dz.U. z 2017 r., poz. 2077), z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwała Rady Gminy Tomaszów Mazowiecki z 20 grudnia 2018 nr uchwały nr III/22/2018 w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy na lata 2019-2031, z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwała Rady Gminy Tomaszów Mazowiecki z dnia 27 lutego 2019 r. nr VI/38/19 w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej związanych z realizacją zadania pn.: „Kształtowanie przestrzeni publicznej przy ul. Wesołej w miejscowości Smardzewice” do kwoty 298.685,00 zł.

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

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.

Z przeprowadzonej analizy wynika, że Gmina nie powinna mieć kłopotów ze spłatą zaciągniętej pożyczki, a spłata zobowiązań z tytułu zaciągniętych wcześniej kredytów i pożyczek nie zagrozi realizacji obligatoryjnych zadań własnych Gminy oraz jej zleconych.

Planowana do zaciągnięcia pożyczka w kwocie 298.685,00 zł została ujęta w przedłożonej RIO uchwale Rady Gminy Tomaszów Mazowiecki nr III/23/18 z dnia 20 grudnia 2018 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy na 2019 rok oraz uchwale Rady Gminy Tomaszów Mazowiecki nr III/22/18 w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy na lata 2019-2031, jako jedno ze źródeł finansowania planowanego deficytu Gminy na rok 2019. Przedmiotowa pożyczka mieści się w ustalonym zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych limicie zobowiązań określonym w ww. uchwale budżetowej Gminy na 2019 rok na pokrycie planowanego

deficytu budżetowego i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 17 000 000,00 zł. Spłata rat kredytów i pożyczek przypadających na 2019 rok oraz ich odsetek oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń wyniesie 4.852.675,54 zł, co stanowi 8,05% dochodów jednostki.

Nadto łączne spłaty rat kredytów i pożyczek oraz spłaty kwot wynikających z udzielonych poręczeń w latach 2019-2031 nie przekroczą dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych, który został obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy i wynosi - 12,72% (średnia arytmetyczna z 3 poprzednich lat).

Łączna kwota przewidywanego długu Gminy na dzień 31 grudnia 2019 roku wynosi 38.557.892,50 zł, co stanowi 63,98% dochodów Gminy, a uwzględniając wyłączenia dług wynosi 34.879.825,58 zł, co stanowi 57,88% dochodów Gminy.

Spłata opiniowanej pożyczki, jak wynika z uchwały Rady Gminy Tomaszów Mazowiecki z dnia 27 lutego 2019 r. nr VI/38/19 w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego na realizację przedmiotowego zdania zostanie dokonana ze środków przekazanych z budżetu Unii Europejskiej.

Reasumując Skład Orzekający stwierdza, że w dniu wydania przedmiotowej opinii Gmina zachowała ustawowe wskaźniki zadłużenia i spłaty oraz posiada możliwość spłaty wnioskowanej pożyczki zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami. Skład sygnalizuje również, iż w przypadku wystąpienia nowych okoliczności, dotąd nieznanymi, sytuacja finansowa Gminy może ulec zmianie.

Stan obecny i prognozowany pozwala wydać opinię, jak sformułowano w sentencji.

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale, na podstawie art. 20 ust.1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych służy odwołanie do pełnego składu Kolegium Izby.