

U c h w a ł a Nr IV / 279 / 2014
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 3 listopada 2014 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty pożyczki w wysokości 2.643.407,00 zł.

działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 rok o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku, poz. 885 z późniejszymi zmianami) oraz art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity z 2012 roku, poz.1113 z późniejszymi zmianami),

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

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

p o s t a n o w i ł:

wydać **opinię pozytywną** w przedmiocie możliwości spłaty zaciąganej pożyczki w łącznej kwocie 2.643.407,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu roku 2014 w wysokości 590.691,00 zł oraz w roku 2015 w wysokości 2.052.716,00 zł.

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

Skład Orzekający wydał przedmiotową opinię w oparciu o następujące dokumenty:

- uchwałę budżetową Nr XXXIX/238/2014 Rady Gminy Brzeźnio z dnia 28 stycznia 2014 roku w sprawie uchwalenia budżetu gminy na rok 2014 wraz z jej zmianami,
- uchwałę Nr XXXIX/237/2014 Rady Gminy Brzeźnio z dnia 28 stycznia 2014 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Brzeźnio na lata 2014 – 2023 wraz z jej zmianami,
- uchwałę Nr XLV/285/2014 Rady Gminy Brzeźnio z dnia 30 września 2014 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki,
- wskaźniki i relacje poziomu zadłużenia Gminy Brzeźnio na lata 2014-2030,
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- informację o terminach płatności pożyczki według propozycji pożyczkobiorcy,

- informacje o planowanych wydatkach majątkowych Gminy Brzeźnio w 2014 roku,
- informację o udzielonych poręczeniach majątkowych na zasadach określonych prawem cywilnym.

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

Planowane dochody budżetu kształtują się na poziomie 20.804.483,77 zł, a wydatki w wysokości 26.511.797,10 zł. Deficyt budżetu wynosi 5.707.313,33 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 6.899.219,43 zł, a rozchody w wysokości 1.191.906,10 zł.

W dniu 30 września 2014 roku Rada Gminy Brzeźnio podjęła uchwałę Nr XLV/285/2014 w sprawie zaciągnięcia pożyczki na finansowanie planowanego deficytu w latach 2014-2015 z przeznaczeniem na realizację zadania pn. Budowa sieci kanalizacji sanitarnej i deszczowej w miejscowościach Brzeźnio i Bronisławów. Z uchwały tej wynika, że jednostka planuje spłacić opiniowaną pożyczkę w latach 2016 – 2030.

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.

Analiza przedłożonych materiałów wykazała, że relacje wyliczone w oparciu o wskazany wyżej przepis, w latach 2014 – 2030, 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
2014	3,47%	5,26%
2015	4,62%	6,30%
2016	5,28%	7,14%
2017	5,54%	6,46%
2018	6,26%	9,52%
2019	5,52%	10,99%
2020	5,32%	11,84%

2021	5,15%	11,58%
2022	5,01%	11,61%
2023	4,87%	11,65%
2024	3,89%	11,54%
2025	3,78%	11,24%
2026	3,63%	10,90%
2027	3,53%	10,49%
2028	3,43%	9,93%
2029	3,37%	9,35%
2030	3,16%	8,89%

Z przedstawionych danych wynika, że w okresie, w którym planuje się spłacić zaciąganą pożyczkę tj. w latach 2016 - 2030 poziom spłat zobowiązań Gminy Brzeźnio 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 spełnieniu przez Gminę Brzeźnio założenia 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.