

U c h w a ł a Nr IV / 31 / 2015
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 19 lutego 2015 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty pożyczki w wysokości 1.554.048,00 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 kwocie 1.554.048,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu roku 2015.

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 III/13/2014 Rady Gminy Wierzchlas z dnia 30 grudnia 2014 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Wierzchlas na 2015 wraz z jej zmianą,
- uchwałę Nr III/12/2014 Rady Gminy Wierzchlas z dnia 30 grudnia 2014 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wierzchlas na lata 2015 – 2025 wraz z jej zmianą,
- uchwałę Nr III/14/2014 Rady Gminy Wierzchlas z dnia 30 grudnia 2014 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi,
- wskaźniki i relacje poziomu zadłużenia Gminy Wierzchlas,
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach wynikających z zawartych w przeszłości umów,

- informację o terminach płatności pożyczki.

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

Planowane dochody budżetu kształtują się na poziomie 20.872.460,00 zł, a wydatki w wysokości 24.568.421,68 zł. Deficyt budżetu wynosi 3.695.961,68 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 3.893.590,00 zł, a rozchody w wysokości 197.628,32 zł.

W dniu 30 grudnia 2014 roku Rada Gminy Wierzchlas podjęła uchwałę Nr III/14/2014 w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w kwocie 1.554.048,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu z przeznaczeniem na realizację zadania pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Kraszkowice”. Z uchwały tej wynika, że jednostka planuje spłacić opiniowaną pożyczkę w latach 2015 – 2025.

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 2015 – 2025, przedstawiać się będą następująco:

Lata	wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, 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 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy
2015	1,86%	5,78%
2016	<u>2,76%</u>	<u>3,72%</u>
2017	<u>3,81%</u>	<u>4,11%</u>
2018	4,31%	6,69%
2019	4,24%	7,91%
2020	4,16%	8,13%

2021	1,65%	8,18%
2022	0,92%	7,93%
2023	0,86%	7,62%
2024	0,81%	7,16%
2025	0,64%	6,55%

Przedstawione relacje wyliczone zostały w oparciu o wartości wykazane w wieloletniej prognozie finansowej przy założeniu pełnej realizacji dochodów (zarówno bieżących jak i majątkowych), utrzymania planowanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia zakładanej nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi budżetu. Z przedstawionych danych wynika, że w okresie, w którym planuje się spłacić zaciąganą pożyczkę tj. w latach 2015 - 2025 poziom spłat zobowiązań Gminy Wierzchlas 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 zauważa jednak, że w roku **2016 i 2017** relacja spłaty długu oscyluje w granicach wskaźnika maksymalnego, bowiem obciążenie budżetu spłatą długu kształtować się będzie na poziomie **2,76%** w 2016 roku oraz **3,81%** w 2017 roku, przy wskaźniku dopuszczalnym, obliczonym z uwzględnieniem danych planistycznych na III kwartał roku poprzedzającego rok budżetowy, wynoszącym odpowiednio **3,72% i 4,11 %**. Różnica pomiędzy tymi wskaźnikami w roku 2016 wynosi **0,96%**, natomiast w 2017 roku zaledwie **0,30%**. Mając powyższe na względzie, Skład Orzekający dostrzega potrzebę przeprowadzenia stosownej analizy i dokonanie ewentualnej korekty planowanych dochodów i wydatków, w celu poprawy, szczególnie w roku 2017 relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

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.