

**U c h w a ł a Nr IV / 164 / 2015**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 9 czerwca 2015 roku**

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 220.392,00 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 ze zmianami) oraz art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity z 2012 roku, poz.1113 ze zmianami),

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Paweł Dobrzyński - przewodniczący
2. Grażyna Kos - 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 220.392,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu roku 2015, **z uwagą zawartą w uzasadnieniu.**

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

Skład Orzekający wydał przedmiotową opinię w oparciu o następujące dokumenty:

- uchwałę budżetową Rady Gminy Nowa Brzeźnica Nr 13/III/15 z dnia 27 stycznia 2015 roku w sprawie uchwalenia budżetu gminy Nowa Brzeźnica na 2015 rok wraz ze zmianami;
- uchwałę Nr 14/III/15 Rady Gminy Nowa Brzeźnica z dnia 27 stycznia 2015 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Nowa Brzeźnica na lata 2015 – 2029 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr 34/V/15 Rady Gminy Nowa Brzeźnica z dnia 2 czerwca 2015 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej,
- wskaźniki i relacje poziomu zadłużenia Gminy Nowa Brzeźnica na lata 2015-2029,
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- informację o terminach płatności planowanej do zaciągnięcia pożyczki,

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

Planowane dochody budżetu kształtują się na poziomie 13.762.615,62 zł, a wydatki w wysokości 16.038.615,62 zł. Deficyt budżetu wynosi 2.276.000,00 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 2.390.000,00 zł, a rozchody w wysokości 114.000,00 zł.

W dniu 2 czerwca 2015 roku Rada Gminy Nowa Brzeźnica podjęła uchwałę Nr 34/V/15 w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w kwocie 220.392,00 zł na pokrycie planowanego deficytu budżetu roku 2015, z przeznaczeniem na sfinansowanie zadania inwestycyjnego pn. „Przebudowa i rozbudowa stacji uzdatniania wody wraz z ujęciem i infrastrukturą towarzyszącą w miejscowości Nowa Brzeźnica”. Z uchwały tej wynika, że jednostka planuje spłacić opiniowaną pożyczkę w latach 2018 – 2027.

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 2018 – 2028, przedstawiać się będą następująco:

<b>Lata</b>	<b>wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów ogółem</b>	<b>dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, obliczony w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy</b>
2018	<b>3,42%</b>	<b>3,54%</b>
2019	<b>3,12%</b>	<b>3,45%</b>
2020	<b>2,95%</b>	<b>2,96%</b>
2021	<b>2,78%</b>	<b>2,96%</b>
2022	<b>2,61%</b>	<b>2,90%</b>
2023	<b>2,46%</b>	<b>2,75%</b>

2024	2,61%	2,69%
2025	2,72%	2,73%
2026	2,61%	2,66%
2027	2,35%	2,78%

Z przedstawionych danych wynika, że w okresie, w którym planuje się spłacić zaciąganą pożyczkę poziom spłat zobowiązań Gminy Nowa Brzeźnica 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. **Nie mniej jednak Skład Orzekający zwraca uwagę, iż w 2018 roku (tj. w roku, w którym Gmina zaplanowała rozpoczęcie spłaty przedmiotowego kredytu) oraz w kolejnych latach objętych prognozą długu, wysokość powyższej relacji jest bardzo bliska dopuszczalnej granicy. Mając na uwadze powyższe, należy wskazać, że spełnienie reguły wynikającej ze wskazanego przepisu prawa, w całym okresie spłaty przedmiotowego kredytu długoterminowego, możliwe będzie jedynie przy spełnieniu przez Gminę Nowa Brzeźnica założenia realizacji wielkości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej, w tym przede wszystkim wykonania prognozowanych dochodów (zarówno bieżących, jak i majątkowych). W ocenie Składu Orzekającego konieczna będzie również szczególna dyscyplina przy ponoszeniu wydatków bieżących, których poziom nie powinien przekraczać wartości przyjętych w prognozie długu.**

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.