

8

## UCHWAŁA Nr III/264/2017

### Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 23 listopada 2017 roku w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przewidzianego do zaciągnięcia przez Gminę Brzeziny

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 Brzeziny o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego

#### uchwała, co następuje:

Wydać **pozytywną opinię**, co do możliwości spłaty kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia w 2017 roku przez Gminę Brzeziny w wysokości **678.000,00 zł**, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu wynikającego z uchwały budżetowej na 2017 rok, związanego z wydatkami majątkowymi ujętymi w budżecie.

#### Uzasadnienie

Po zapoznaniu się z wnioskiem Wójta Gminy Brzeziny w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu przewidzianego do zaciągnięcia w 2017 roku, w powyższej wysokości Skład Orzekający wydał opinię przedstawioną w sentencji uchwały.

Z posiadanych materiałów wynika, że powyższy kredyt 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** związanego z wydatkami majątkowymi ujętymi w budżecie.

Kredyt w kwocie 678.000,00 zł został ujęty, jako jedno ze źródeł finansowania deficytu budżetu Gminy Brzeziny, planowanego w roku 2017 w kwocie 3.613.872,67 zł w przedłożonej RIO uchwale Rady Gminy Nr XXXI/190/2016 z dnia 29.12.2016 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Brzeziny na 2017 rok, zmienionego uchwałą Rady Nr XLIV/267/2017 z dnia 8.11.2017r. Zgodnie z treścią powyższych uchwał planowany deficyt zostanie pokryty: przychodami z tytułu kredytów i pożyczek

w wysokości 678.000,00 zł, wolnych środków w wysokości 478.633,48 zł i nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych w wysokości 2.457.239,19 zł.

Przy ocenie źródeł finansowania planowanego deficytu uwzględniono treść Zarządzenia Nr 174/2017 z dnia 30 października 2017 r. w sprawie uchylecia Zarządzenia Nr 144/2017 z dnia 31 sierpnia 2017 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki z budżetu państwa na wyprzedzające finansowanie operacji pn. „Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej na terenie Gminy Brzeziny poprzez budowę przydomowych oczyszczalni ścieków, budowę oczyszczalni ścieków, sieci kanalizacji sanitarnej oraz przebudowę wodociągu” w wysokości 774.467,00 zł.

Planowany do zaciągnięcia kredyt mieści się w ustalonych (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w § 5 uchwały Nr XLIV/276/2017 z dnia 8.11.2017r. w sprawie zmiany budżetu – limitach zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości – 698.000,00 zł.

Zaciągnięcie kredytu w powyższej wysokości przewiduje również uchwała Rady Nr XXXI/189/2016 z dnia 29.12.2016r w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Brzeziny na lata 2017-2020, zmieniona uchwałą Rady Nr XLIV/275/2017 z dnia 8.11.2017 r.

Splątę kredytu przewidziano w latach 2018-2020.

W sprawie zaciągnięcia powyższego kredytu Wójt Gminy działając na podstawie upoważnienia zawartego w uchwale Rady Nr XLIV/276/2017 z dnia 8.11.2017r wydał Zarządzenie nr 176/2017 w dniu 9 listopada 2017 roku.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2017 oraz stopień zadłużenia Gminy Brzeziny przedstawiony w prognozie długu na lata 2017-2020 stanowiącej załącznik do uchwały Rady Nr XLIV/275/2017 z dnia 8.11.2017 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2017-2020.

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 Brzeziny ustalono, iż splata rat kredytów i pożyczek oraz odsetek od tych kredytów i

pożyczek, przypadających w 2017 roku wyniesie **322.666,52 zł**, co stanowić będzie **1,56%** planowanych dochodów ogółem jednostki a po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń wyniesie **255.634,52 zł**, co stanowić będzie **1,23%** planowanych dochodów. Dopuszczalny maksymalny wskaźnik (liczony, jako średnia arytmetyczna wg wzoru z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych) dla roku 2017 wynosi **15,35%**.

Łączna kwota spłat przypadająca w każdym roku objętym wieloletnią prognozą finansową z tytułów określonych w art. 243 ustawy ufp, tj. w przypadku Gminy Brzeziny z tytułu rat kredytów i pożyczek, wraz z należnymi od nich odsetkami do planowanych dochodów ogółem nie przekracza w żadnym roku ustalonego na podstawie art. 243 ustawy ufp poziomu spłat.

W roku 2018 planowany wskaźnik wyniesie 1,42% a dopuszczalny 13,41%, w roku 2019 planowany wskaźnik wyniesie 0,96% a dopuszczalny 9,11%, w roku 2020, na który przewidziano całkowitą spłatę przedmiotowego kredytu planowany wskaźnik wyniesie 0,51% a dopuszczalny 13,23%.

Łączna kwota przewidywanego na dzień 31 grudnia 2017 roku długu wynosić będzie **1.156.633,48 zł**, co stanowić będzie **5,58%** planowanych dochodów jednostki.

Skład Orzekający stwierdza, iż w związku z wprowadzonymi zmianami w uchwale budżetowej na 2017 rok oraz w sposobie finansowania deficytu budżetowego poprzez uchylenie Zarządzenia Nr 144/2017 z dnia 31 sierpnia 2017 Wójta Gminy w sprawie zaciągnięcia pożyczki, treść uchwały Nr III/192/2017 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 14 września 2017 r w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej przewidzianej do zaciągnięcia przez Gminę Brzeziny **jest bezprzedmiotowa**.

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.

Przewodniczący  
Składu Orzekającego  
*Józefa Lucyna Michejda*