

Uchwała Nr IV / 229 / 2016

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 28 września 2016 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty pożyczki w wysokości 285.000,00 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 zm.) oraz art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity z 2016 roku, poz. 561),

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

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

postanowił:

wydać **opinię pozytywną** w przedmiocie możliwości spłaty powyższej pożyczki, z **uwagą zawartą w uzasadnieniu**.

Uzasadnienie

Skład Orzekający wydał przedmiotową opinię w oparciu o następujące dokumenty:

- uchwałę Rady Gminy Zapolice Nr XV/88/15 z dnia 28 grudnia 2015 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Zapolice na rok 2016 wraz ze zmianami;
- uchwałę Nr XV/87/15 Rady Gminy Zapolice z dnia 28 grudnia 2015 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zapolice na lata 2016 – 2028 wraz ze zmianami,
- zarządzenie Nr 267/2016 Wójta Gminy Zapolice z dnia 29 sierpnia 2016 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Zakup ciągnika wraz z urządzeniami służącymi do pielęgnacji i konserwacji rowów melioracyjnych, cieków wodnych, utrzymania zieleni i czystości na terenie gminy Zapolice”.
- wskaźniki i relacje poziomu zadłużenia Gminy Zapolice,

- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- informację o terminach płatności opiniowanej pożyczki według propozycji pożyczkobiorcy.

Na podstawie ww. materiałów, Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W budżecie Gminy Zapolice na 2016 rok planowane dochody budżetu kształtują się na poziomie 15.535.170,38 zł, a wydatki w wysokości 16.401.170,38 zł. Deficyt budżetu wynosi 866.000,00 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 1.269.770,00 zł a rozchody w wysokości 403.770,00 zł.

W dniu 29 sierpnia 2016 roku Wójt Gminy Zapolice, działając na mocy upoważnienia zawartego w §14 pkt 3 uchwały Nr XV/88/15 Rady Gminy Zapolice z dnia 28 grudnia 2015 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Zapolice na rok 2016 rok, zarządzeniem Nr 267/2016 postanowił o zaciągnięciu pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Zakup ciągnika wraz z urządzeniami służącymi do pielęgnacji i konserwacji rowów melioracyjnych, cieków wodnych, utrzymania zieleni i czystości na terenie Gminy Zapolice” w wysokości 285.000,00 zł. Z przedłożonych dokumentów wynika, że spłata tej pożyczki planowana jest w latach 2017-2026.

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.

Na podstawie przedłożonych materiałów ustalono, że relacje wyliczone w oparciu o wskazane wyżej przepisy, w latach 2017 – 2026, 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 długu, określony w art. 243 ustawy, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy,	dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy
2017	2,61%	2,68%	3,26%
2018	0,85%	0,95%	1,53%
2019	2,70%	2,94%	2,94%
2020	2,54%	2,94%	2,94%
2021	2,36%	2,36%	2,36%
2022	2,21%	2,45%	2,45%
2023	2,22%	2,36%	2,36%
2024	2,00%	2,26%	2,26%
2025	1,71%	2,30%	2,30%
2026	1,66%	2,28%	2,28%

Z przedstawionych danych wynika, że obciążenie budżetu w latach 2017-2026, w których przypada spłata zaciąganej pożyczki nie przekracza określonego w art. 243 o finansach publicznych wskaźnika spłat. Nie mniej jednak, Skład Orzekający zwraca uwagę, że w okresie tym wysokość powyższej relacji kształtuje się na poziomie zbliżonym do dopuszczalnej granicy a w 2021 roku wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłat równy jest wskaźnikowi maksymalnemu. Mając na uwadze powyższe, należy wskazać, że spełnienie reguły wynikającej ze wskazanego przepisu prawa, w całym okresie spłaty przedmiotowej pożyczki, możliwe będzie jedynie przy spełnieniu przez Gminę Zapolice 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.

Biorąc powyższe pod uwagę, postanowiono jak w sentencji.

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.

Przewodniczący
Składu Orzekającego
Paweł Dobrzyński
Paweł Dobrzyński

