

**Uchwała Nr 71/K/2018**  
**Składu Orzekającego Nr 12**  
**Regionalnej Izby Obrachunkowej**  
**w Bydgoszczy**  
**z dnia 6 sierpnia 2018 roku**

*w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki zaciąganej przez  
Gminę Jabłonowo Pomorskie*

Działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r., poz. 2077 z późn. zm.) oraz Zarządzenia Nr 10/2018 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 27 kwietnia 2018 r. w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania.

*Skład Orzekający w osobach :*

<i>Przewodniczący:</i>	Aleksandra Kwiatkowska	Członek Kolegium RIO
<i>Członkowie:</i>	Piotr Wasiak	Członek Kolegium RIO
	Robert Pawlicki	Członek Kolegium RIO

opiniuje pozytywnie z zastrzeżeniem możliwość spłaty pożyczki w kwocie 1 098 440,70 zł.

## Uzasadnienie

Miasto i Gmina Jabłonowo Pomorskie ubiega się o udzielenie pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu w kwocie 1 098 440,70 zł.

Podstawę decyzji o zaciągnięciu pożyczki stanowi Uchwała Nr XLV/263/18 Rady Miejskiej Jabłonowa Pomorskiego z dnia 26 kwietnia 2018 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki na zadanie pn.: „Przebudowa stacji uzdatniania wody w miejscowości Górale oraz budowa przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie Miasta i Gminy Jabłonowo Pomorskie” z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu.

Środki z pożyczki Gmina przeznacza na sfinansowanie planowanego deficytu związanego z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Przebudowa stacji uzdatniania wody w miejscowości Górale oraz budowa przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie Miasta i Gminy Jabłonowo Pomorskie”. Przeznaczenie środków z pożyczki na sfinansowanie planowanego deficytu jest zgodne z przepisem art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r., poz. 2077 z późn. zm.).

Splata wnioskowanej pożyczki jest przewidywana w latach 2019 – 2026 ze środków własnych samorządu.

W budżecie na 2018 r. Gmina zaplanowała przychody w łącznej kwocie 8 972 425,51 zł, które w pełni pokryją deficyt planowany w kwocie 6 963 360,51 zł, spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych zobowiązań w kwocie 2 009 065 zł (w tym 577 605 zł rozchody z tytułu spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE). Źródłami planowanych przychodów są środki ze sprzedaży innych papierów wartościowych w kwocie 4 500 00 zł, środki z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 3 894 820,51 zł. oraz przychody z zaciągniętych pożyczek na sfinansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE w wysokości 577 605 zł.

Zadłużenie Miasta i Gminy Jabłonowo Pomorskie na koniec II kwartału 2018 r., ustalone na podstawie sprawozdania Rb-Z za II kwartał 2018 r. wyniosło 13 512 738,93 zł i stanowiło w stosunku do planowanych dochodów ogółem 35,3%.

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej sporządzonej na lata 2018-2035, Skład Orzekający ustalił, że wskaźnik wyznaczający maksymalny poziom spłat zadłużenia o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych został zachowany w całym okresie objętym prognozą. W wykazanej w WPF prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono dług z tytułu wcześniej zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia w roku 2018 zobowiązań na cele wymienione w art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych.

Niemniej jednak Skład Orzekający wskazuje, że w okresie spłaty planowanego do zaciągnięcia zobowiązania występują stosunkowo niskie różnice między dopuszczalnym wskaźnikiem spłat zobowiązań a wskaźnikiem planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, które wynoszą:

- w roku 2020 – 0,92%

- w roku 2021 – 0,15%

Samorząd planuje w całym okresie objętym Prognozą dochody ze sprzedaży majątku. Skład Orzekający zwraca uwagę, że bezpośredni wpływ na spełnienie relacji o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych mają dochody z wyżej wymienionego tytułu. Niekorzystne odchylenia w realizacji wielości planowanych mogą spowodować przekroczenie dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań.

Naruszenie relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych skutkuje brakiem możliwości uchwalenia budżetu, jeżeli w roku obowiązywania uchwały budżetowej lub w jakimkolwiek roku następującym, po roku budżetowym relacja kwoty przeznaczonej na obsługę zadłużenia do dochodów ogółem przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące (tzw. wynik operacyjny) do dochodów ogółem.

Gmina działając w określonych warunkach prawnych i ekonomicznych przewidziała w Wieloletniej Prognozie Finansowej środki na spłatę zobowiązań z lat ubiegłych i na spłatę zaciąganej pożyczki.

**Pouczenie:** Od niniejszej uchwały służy prawo wniesienia odwołania do pełnego Składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy w terminie 14 dni od daty doręczenia.

Aleksandra Kwiatkowska  
Członek Kolegium  
Regionalnej Izby Obrachunkowej  
w Bydgoszczy