

U c h w a ł a N r I V / 1 8 9 / 2 0 1 2

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 30 sierpnia 2012 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty pożyczki w wysokości 3.459.286,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Gminę Osjaków w sprawie możliwości spłaty pożyczki z budżetu państwa w kwocie 3.459.286,00 zł na wyprzedzające finansowanie realizacji zadania „Przebudowa i rozbudowa oczyszczalni ścieków w Osjakowie, budowa przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie gminy Osjaków i zakup samochodu asenizacyjnego”,

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- | | | |
|------------|-----------|------------------|
| 1. Grażyna | Kos | - przewodnicząca |
| 2. Barbara | Polowczyk | - członek |
| 3. Bogdan | Wenus | - członek |

działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 z późniejszymi zmianami) oraz art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity z 2001 roku Dz.U.Nr 55, poz. 577 z późniejszymi zmianami)

p o s t a n o w i ł:

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

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 w Osjakowie nr XV/60/2012 z dnia 30 stycznia 2012 roku w sprawie uchwalenia budżetu gminy na 2012 rok wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XV/59/2012 Rady Gminy w Osjakowie z dnia 30 stycznia 2012 roku w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej na lata 2012 – 2023 wraz ze zmianami,

- uchwałę Nr XIX/93/2012 Rady Gminy w Osjakowie z dnia 12 lipca 2012 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki z budżetu państwa na wyprzedzające finansowanie realizacji operacji „Przebudowa i rozbudowa oczyszczalni ścieków w Osjakowie, budowa przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie gminy Osjaków i zakup samochodu asenizacyjnego” objętego PROW na lata 2007-2013,
- wieloletnią prognozę finansową na lata 2012-2023,
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- informację o terminach płatności opiniowanej pożyczki,
- informację o zadaniach inwestycyjnych realizowanych w 2012 roku.

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

W budżecie Gminy Osjaków, po dokonanych zmianach w 2012 roku, planowane dochody budżetu kształtują się na poziomie 13.456.696,71 zł, a wydatki w wysokości 17.184.847,44 zł. Deficyt budżetu wynosi 3.728.150,73 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 4.621.579,25 zł, w tym:

- 1.972.181,00 zł stanowią przychody z tytułu pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej,
- 255.918,00 zł stanowią przychody z tytułu pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej,
- 2.393.480,25 zł stanowią przychody z tytułu kredytów.

W rozchodach budżetu zaplanowano spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 893.428,52 zł.

W dniu 12 lipca 2012 roku Rada Gminy w Osjakowie podjęła uchwałę Nr XIX/93/2012 w sprawie zaciągnięcia pożyczki z budżetu państwa na wyprzedzające finansowanie realizacji operacji „Przebudowa i rozbudowa oczyszczalni ścieków w Osjakowie, budowa przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie gminy Osjaków i zakup samochodu asenizacyjnego” objętego PROW na lata 2007-2013 w wysokości 3.459.286,00 zł. Realizacja przedmiotowej pożyczki będzie następować w transzach: w roku 2012 w wysokości 1.972.181,00 zł, w 2013 roku w kwocie 971.913,00 zł, a w roku 2014 w kwocie 515.192,00 zł. W wykazie przedsięwzięć do wieloletniej prognozy finansowej Gminy Osjaków na lata 2012 – 2023 limit wydatków na ww. przedsięwzięcie wynosi w roku 2012 – 3.738.810,00 zł, w roku 2013 – 1.700.000,00 zł, a w roku 2014 - 950.000,00 zł. Spłata opiniowanej pożyczki przypadać będzie na lata 2014 – 2015.

Na podstawie analizy posiadanych dokumentów stwierdzono, że w latach 2012 – 2013, relacje planowanych spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami do prognozowanych dochodów budżetu, kształtują się następująco:

- w roku 2012 – **8,42%**,
- w roku 2013 – **9,15%**.

Zgodnie z art.169 ust.1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 z późniejszymi zmianami) - przepis ten obowiązuje do 31 grudnia 2013 roku, na podstawie art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241 z późniejszymi zmianami) - wskaźniki powyższe nie mogą przekroczyć 15%.

Prognozowana kwota długu na koniec 2012 roku wynosi **8.304.360,06 zł**, co stanowi **61,71%** planowanych dochodów budżetu. Uwzględniając przepis art. 170 ust 3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych i odliczając kwotę pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków unijnych, wskaźnik ten wyniesie **47,06%**. W świetle art. 170 ust. 1 i 2 ww. ustawy o finansach publicznych, górna granica tego wskaźnika wynosi 60 %. W roku 2013 relacja powyższa wynosi 69,31 %, a po uwzględnieniu wyłączeń wynikających z art. 170 ust. 3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, relacja ta kształtuje się na poziomie 47,97 %. Przepisy art.170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 z późniejszymi zmianami) obowiązują do dnia 31 grudnia 2013 roku, na podstawie art. 121 ust.8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241 z późniejszymi zmianami)

Stosownie do postanowień art. 121 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku - Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych, począwszy od 2014 roku, do uchwał budżetowych będą miały zastosowanie przepisy określone w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. W świetle tego 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

wynikające z powyższego przepisu, w latach obejmujących spłatę zaciąganej pożyczki, przedstawiać się będą następująco:

Lata	Relacja planowanej łącznej kwoty spłat z art. 243 ufp (bez wyłączeń)	Relacja planowanej łącznej kwoty spłat z art. 243 ufp (po uwzględnieniu wyłączeń określonych w ust. 3)	Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp
2014	19,88%	4,32%	4,46%
2015	12,95%	7,25%	7,25%

W wyniku przeprowadzonej analizy, biorąc pod uwagę relacje, wyliczone w oparciu o przepisy art.169 i art.170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, Skład Orzekający stwierdza iż zostały zachowane wymogi ustawowe. Odnośnie natomiast wymogów dotyczących spłat zobowiązań wynikających z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, Skład Orzekający zwraca uwagę, że po uwzględnieniu wyłączeń, określonych w ust.3 art.243 ww. ustawy, w roku 2014 poziom spłat zobowiązań zbliżony jest do dopuszczalnego wskaźnika, a w roku 2015 osiąga dopuszczalny limit. Powyższe wskazuje na bezwzględną potrzebę bieżącego monitorowania sytuacji finansowej Gminy, w tym w szczególności realizacji dochodów budżetu. W przypadku gdyby osiągnięcie prognozowanej kwoty dochodów w danych latach okazało się niemożliwe, konieczna będzie korekta przychodów budżetu Gminy z tytułu kredytów i pożyczek bądź też zmiana terminów spłat zaciągniętych zobowiązań, w celu spełnienia wymogów ustawowych.

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.