

U c h w a ł a N r I V / 219 / 2012

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 21 września 2012 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty pożyczki w wysokości 405.000,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Gminę Mokrsko w sprawie możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w kwocie 405.000,00 zł przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Mokrsko,

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- | | | |
|------------|------------|------------------|
| 1. Grażyna | Kos | - przewodnicząca |
| 2. Barbara | Polowczyk | - członek |
| 3. Paweł | Dobrzyński | - 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 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 Mokrsko nr XVII/94/12 z dnia 27 stycznia 2012 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Mokrsko na rok 2012 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XVII/93/12 Rady Gminy Mokrsko z dnia 27 stycznia 2012 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Mokrsko na lata 2012 – 2019 wraz ze zmianami,

- uchwałę Nr XXIII/124/12 Rady Gminy Mokrsko z dnia 27 lipca 2012 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej na finansowanie planowanego deficytu budżetu z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi,
- wskaźniki i relacje poziomu zadłużenia na lata 2012-2019,
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- informację o terminach płatności opiniowanej pożyczki.

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

W budżecie Gminy Mokrsko, po dokonanych zmianach w 2012 roku, planowane dochody budżetu kształtują się na poziomie 18.234.039,48 zł, a wydatki w wysokości 20.161.672,69 zł. Deficyt budżetu wynosi 1.927.633,21 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 4.300.798,36 zł, w tym:

- 1.067.312,84 zł stanowią przychody z tytułu pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej,
- 3.233.485,52 zł stanowią przychody z tytułu kredytów i pożyczek.

W rozchodach budżetu zaplanowano spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 2.373.165,15 zł.

W dniu 27 lipca 2012 roku Rada Gminy Mokrsko podjęła uchwałę nr XXIII/124/12 w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej na finansowanie planowanego deficytu budżetu z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 405.000,00 zł, z przeznaczeniem na realizację zadania pt. „Budowa systemu oczyszczania ścieków w Gminie Mokrsko”. Realizacja przedmiotowej pożyczki będzie następować w transzach: w roku 2012 w wysokości 168.800,00 zł, w 2013 roku w kwocie 101.200,00 zł, a w roku 2014 w kwocie 135.000,00 zł. Spłata opiniowanej pożyczki przypadać będzie na lata 2015 – 2019. W wykazie przedsięwzięć do wieloletniej prognozy finansowej Gminy Mokrsko na lata 2012 – 2019 limit wydatków na ww. przedsięwzięcie wynosi w roku 2012 – 1.755.477,00 zł, w roku 2013 – 1.111.910,75 zł, a w roku 2014 – 1.738.245,25 zł. Na powyższe zadanie Gmina postanowiła również o zaciągnięciu pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego w kwocie 2.804.540 zł (uchwała Nr XXII/121/12 Rady Gminy Mokrsko z dnia 20 czerwca 2012 roku).

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 – **15,92%**, po odliczeniu spłat kwoty pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków unijnych, wskaźnik ten wyniesie **14,14%**,
- w roku 2013 – **8,91%**.

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) ww. wskaźniki nie mogą przekroczyć 15%. Ograniczeń powyższych, na podstawie art.169 ust.3 pkt 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, nie stosuje się do emitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami pochodzącymi z budżetu Unii Europejskiej oraz niepodlegającymi zwrotowi środkami z pomocy udzielonej przez państwa członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu. Przepisy powyższe 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).

Prognozowana kwota długu na koniec 2012 roku wynosi **11.433.025,99 zł** , co stanowi **62,70 %** planowanych dochodów budżetu. W roku 2013 relacja ta kształtuje się na poziomie **65,91%**. Po uwzględnieniu odliczeń, wynikających z art.170 ust.3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, wskaźniki te kształtują się odpowiednio: **56,85 %** i **56,49 %**. Zgodnie z art. 170 ust.1 ww. ustawy o finansach publicznych wskaźniki te nie mogą przekroczyć 60 %. Ograniczenia tego nie stosuje się do emitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek zaciąganych w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami pochodzącymi z budżetu Unii Europejskiej oraz niepodlegającymi zwrotowi środkami z pomocy udzielonej przez państwa członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu – art.170 ust.3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych. Przepisy art. 170 ww. ustawy 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.

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	9,24%	9,24%	9,32%
2015	17,69%	4,65%	17,69%
2016	14,49%	14,49%	24,37%
2017	13,96%	13,96%	23,73%
2018	13,39%	13,39%	23,48%
2019	12,95%	12,95%	24,52%

W wyniku przeprowadzonej analizy, Skład Orzekający wskazuje, że relacja wyliczona na podstawie art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, po uwzględnieniu odliczeń wynikających z art. 169 ust. 3 pkt 1 tej ustawy, w roku 2012 kształtuje się na wysokim poziomie (**14,14%**). Wskaźnik zadłużenia Gminy, wynikający z art. 170 ust.1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, po uwzględnieniu odliczeń wynikających z art.170 ust.3 powyższej ustawy jest również wysoki (**56,85% w 2012 roku i 56,49% w 2013 roku**). Odnośnie natomiast wymogów dotyczących spłat zobowiązań wynikających z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, zwraca się uwagę, że w roku 2014 poziom spłat zobowiązań zbliżony jest do dopuszczalnego wskaźnika, co wynika z powyższej tabeli. W ocenie Składu Orzekającego, w latach 2012 – 2014, Gmina nie ma możliwości dalszego zaciągania zobowiązań długoterminowych.

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.