

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

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

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty pożyczki w wysokości 2.550.299,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Gminę Konopnica w sprawie możliwości spłaty pożyczki z budżetu państwa na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 2.550.299,00 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu w związku z realizacją zadania „Budowa oczyszczalni przydomowych wraz z rozbudową kanalizacji sanitarnej oraz modernizacja stacji uzdatniania wody na terenie Gminy Konopnica” ,

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- | | | |
|------------|------------|------------------|
| 1. Grażyna | Kos | - przewodnicząca |
| 2. Barbara | Połowczyk | - 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 Konopnica Nr XIII/67/12 z dnia 27 stycznia 2012 roku w sprawie uchwalenia budżetu gminy Konopnica na rok 2012 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XIII/68/12 Rady Gminy Konopnica z dnia 27 stycznia 2012 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Konopnica na lata 2012-2019 wraz ze zmianami,

- uchwałę Nr XIX/95/12 Rady Gminy Konopnica z dnia 28 sierpnia 2012 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej,
- wskaźniki i relacje poziomu zadłużenia gminy Konopnica na lata 2012-2023,
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- informację o terminach płatności opiniowanej pożyczki wg propozycji pożyczkobiorcy.

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

W budżecie Gminy Konopnica, po dokonanych zmianach w 2012 roku, planowane dochody budżetu kształtują się na poziomie 11.112.650,15 zł, a wydatki w wysokości 13.047.550,15 zł. Deficyt budżetu wynosi 1.934.900,00 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 2.813.720,00 zł, w tym:

- 994.872,00 zł stanowią przychody z tytułu pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej,
- 1.548.815,00 zł stanowią przychody z tytułu kredytów na rynku krajowym,
- 205.033,00 zł stanowią przychody z tytułu pożyczek na rynku krajowym.
- 65.000,00 zł stanowią przychody z tytułu wolnych środków.

Rozchody budżetu zaplanowano w kwocie 878.820,00 zł, w tym 245.000,00 zł stanowi spłata pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

W dniu 28 sierpnia 2012 roku Rada Gminy Konopnica podjęła uchwałę Nr XIX/95/12 w sprawie zaciągnięcia pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 2.550.299,00 zł, z przeznaczeniem na realizację zadania pt. „Budowa oczyszczalni przydomowych wraz z rozbudową kanalizacji sanitarnej oraz modernizacja stacji uzdatniania wody na terenie Gminy Konopnica”. Realizacja przedmiotowej pożyczki będzie następować w transzach: w roku 2012 w wysokości 994.872,00 zł, w 2013 roku w kwocie 279.214,00 zł, a w roku 2014 w kwocie 1.276.213,00 zł. W wykazie przedsięwzięć do wieloletniej prognozy finansowej Gminy Konopnica na lata 2012 – 2023 limit wydatków na ww. przedsięwzięcie wynosi w roku 2012 – 1.637.600,00 zł, w roku 2013 – 500.000,00 zł, a w roku 2014 – 2.550.000,00 zł. Na powyższe zadanie Gmina postanowiła również o zaciągnięciu pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w kwocie 867.148,00 zł (uchwała Nr XIX/96/12 Rady Gminy Konopnica z dnia 28 sierpnia 2012 roku). Spłata opiniowanej pożyczki przypadać będzie w roku 2013 i 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 – **9,26%**, po odliczeniu spłat zobowiązań z tytułu pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków unijnych, wskaźnik ten wynosi **7,05%**,
- w roku 2013 – **16,33%**, po odliczeniu spłat zobowiązań z tytułu pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków unijnych, wskaźnik ten wynosi **8,50%**.

Powyższe wskaźniki spełniają wymogi art.169 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 z późniejszymi zmianami) - przepisy te obowiązują 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). Zgodnie z art.169 ust.1 wskazanej ustawy wskaźniki te 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.

Prognozowana kwota długu na koniec 2012 roku wynosi **5.352.667,37 zł**, co stanowi **48,17%** planowanych dochodów budżetu. W roku 2013 relacja ta kształtuje się na poziomie **36,99%**. Po uwzględnieniu odliczeń, wynikających z art. 170 ust. 3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, wskaźniki te kształtują się odpowiednio: **39,21%** i **34,79%**. 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 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	6,52%	6,52%	6,58%
2015	20,29%	8,50%	9,99%

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. Odnosnie 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. W roku 2015 relacja planowanej spłaty zobowiązań do dochodów budżetu przekracza wskaźnik maksymalny, ale po uwzględnieniu wyłączeń wynikających z art. 243 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, powyższa relacja spełnia wymogi ustawowe, niemniej jednak zbliża się do progu granicznego.

Wskazuje się zatem na 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 stosowna korekta budżetu.

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.