

Uchwała Nr IV / 246 / 2012

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 16 października 2012 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty pożyczki w wysokości 442.976,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Miasto i Gminę Złoczew w sprawie możliwości spłaty pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w kwocie 442.976,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Złoczew w 2012 roku.

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 pozytywną 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 Miejskiej w Złoczewie Nr XVII/101/12 z dnia 31 stycznia 2012 roku w sprawie uchwalenia Budżetu Gminy Złoczew na rok 2012 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XVII/100/12 Rady Miejskiej w Złoczewie z dnia 31 stycznia 2012 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Złoczew na lata 2012 – 2032 wraz ze zmianami,
- uchwałę XIX/122/12 Rady Miejskiej w Złoczewie z dnia 24 kwietnia 2012 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej w 2012 roku,

- uchwałę Nr XXI/136/12 Rady Miejskiej w Złoczewie z dnia 27 czerwca 2012 roku w sprawie zmiany Uchwały Nr XIX/122/12 Rady Miejskiej w Złoczewie w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej w 2012 roku,
- informację o wskaźnikach i relacjach poziomu zadłużenia Gminy Złoczew na lata 2012-2032,
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- informację o pozostałych do spłaty długoterminowych zobowiązaniach,
- harmonogram spłat planowanej do zaciągnięcia pożyczki,
- harmonogram spłat zobowiązań zaciągniętych w 2012 roku,
- informację o inwestycjach realizowanych na terenie Gminy Złoczew.

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

W budżecie Gminy Złoczew po dokonanych zmianach w 2012 roku, planowane dochody budżetu kształtują się na poziomie 22.070.133,65 zł, a wydatki w wysokości 25.840.813,28 zł. Deficyt budżetu wynosi 3.770.679,63 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 6.937.701,63 zł, w tym:

- 6.333.501,00 zł stanowią przychody z tytułu pożyczek i kredytów,
- 604.200,63 zł stanowią przychody z tytułu wolnych środków.

W rozchodach budżetu zaplanowano spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 3.167.022,00 zł.

W dniu 24 kwietnia 2012 roku Rada Miejska w Złoczewie podjęła uchwałę Nr XIX/122/2012 w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej w 2012 roku, która została zmieniona uchwałą Nr XXI/136/12 Rady Miejskiej w Złoczewie z dnia 27 czerwca 2012 roku w sprawie zmiany Uchwały Nr XIX/122/2012 Rady Miejskiej w Złoczewie w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej w 2012 roku. Kwota planowanej do zaciągnięcia pożyczki wynosi 442.976,00 zł. Spłata opiniowanej pożyczki zaplanowana została na lata 2013-2017.

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

- w roku 2012 - **16,53%**, po odliczeniu spłat kwoty pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków unijnych, wskaźnik ten wyniesie **12,47%**,
- w roku 2013 - **15,51%**, po odliczeniu spłat kwoty pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków unijnych, wskaźnik ten wyniesie **7,88%**,

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 **12.595.628,75 zł**, co stanowi **57,07%** planowanych dochodów budżetu. W roku 2013 relacja ta kształtuje się na poziomie **34,42%**. Po uwzględnieniu odliczeń, wynikających z art. 170 ust. 3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, wskaźniki te kształtują się odpowiednio: **47,99% i 34,42%**. 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	Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp
2014	6,38%	6,60%
2015	6,18%	14,85%
2016	5,10%	22,48%
2017	4,70%	23,39%

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 zauważa, że w roku 2014 poziom spłat zobowiązań zbliżony jest do dopuszczalnego wskaźnika. Wskazuje się zatem na potrzebę bieżącego monitorowania sytuacji finansowej Miasta i Gminy celem niedopuszczenia do przekroczenia maksymalnego wskaźnika wynikającego z powołanego wyżej przepisu prawa.

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.

opracowała

Barbara Polowczyk