

**U c h w a ł a  N r  I V / 2 6 1 / 2 0 1 2**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 10 listopada 2012 roku**

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w wysokości 1.300.000,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Gminę Osjaków w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 1.300.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy,

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 z uwagą zawartą w uzasadnieniu w przedmiocie możliwości spłaty powyższego kredytu.

**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,
- zarządzenie Nr 115/2012 Wójta Gminy w Osjakowie z dnia 18 października 2012 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na pokrycie planowanego deficytu budżetu gminy w 2012 roku,

- informację o wieloletniej prognozie finansowej na lata 2012-2023,
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- informację o terminach płatności planowanego do zaciągnięcia kredytu,
- informację o realizowanych inwestycjach w roku 2012.

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 13.680.013,71 zł, a wydatki w wysokości 17.408.164,44 zł. Deficyt budżetu wynosi 3.728.150,73 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 4.621.579,25 zł, w tym:

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

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

Na podstawie upoważnienia zawartego w § 11 pkt 2 uchwały Nr XV/60/2012 Rady Gminy w Osjakowie z dnia 30 stycznia 2012 roku w sprawie uchwalenia budżetu gminy na 2012 rok, zmienionej uchwałą Nr XVIII/82/2012 Rady Gminy w Osjakowie z dnia 15 czerwca 2012 roku w sprawie zmian budżetu gminy w 2012 roku, Wójt Gminy w dniu 18 października 2012 roku wydał zarządzenie Nr 115/2012 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na pokrycie planowanego deficytu budżetu gminy w 2012 roku. Spłata opiniowanego kredytu planowana jest w latach 2014-2019.

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 – **8,29%**,
- w roku 2013 – **9,15%**.

Powyższe wskaźniki spełniają wymogi art. 169 ust. 1 i ust. 3 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%.

Prognozowana kwota długu na koniec 2012 roku wynosi **8.304.360,06 zł**, co stanowi **60,70%** 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 **46,29%**. 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	<b>19,88%</b>	<b>4,32%</b>	<b>4,46%</b>
2015	<b>12,31%</b>	<b>6,62%</b>	<b>7,24%</b>
2016	<b>7,07%</b>	<b>7,07%</b>	<b>8,96%</b>
2017	<b>5,86%</b>	<b>5,86%</b>	<b>7,13%</b>

2018	5,33%	5,33%	5,94%
2019	4,88%	4,88%	5,58%

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, poziom spłat zobowiązań kształtuje się poniżej dopuszczalnego limitu, jednakże w roku 2014, 2015, 2018 oraz 2019 zbliża się do dopuszczalnej granicy.** Wskazuje się zatem 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.

opracowała

Barbara Polowczyk