

**U c h w a ł a  N r  I V / 3 0 3 / 2 0 1 2**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 10 grudnia 2012 roku**

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty pożyczki w wysokości 324.200,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Gminę i Miasto Szadek w sprawie możliwości spłaty pożyczki w kwocie 324.200,00 zł z przeznaczeniem 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 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 Nr XV/101/2012 Rady Gminy i Miasta Szadek z dnia 19 stycznia 2012 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy i Miasta Szadek na rok 2012 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XV/100/2012 Rady Gminy i Miasta Szadek z dnia 19 stycznia 2012 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy i Miasta Szadek na lata 2012 – 2022 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XXIV/169/2012 Rady Gminy i Miasta Szadek z dnia 25 października 2012 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi,

- Wieloletnią Prognozę Finansową,
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- informację o terminach płatności pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na zadanie "Budowa przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie gminy Szadek" w wysokości 145.200,00 zł,
- informację o terminach płatności pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na zadanie "Przebudowa stacji ujęcia i uzdatniania wody w miejscowości Łobudzice w gminie Szadek" w wysokości 179.000,00 zł,

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

W budżecie Gminy i Miasta Szadek po dokonanych zmianach w 2012 roku, planowane dochody budżetu kształtują się na poziomie 19.587.959,30 zł, a wydatki w wysokości 22.788.490,49 zł. Deficyt budżetu wynosi 3.200.531,19 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 3.526.697,06 zł, w tym:

- 989.550,50 zł stanowią przychody z tytułu kredytów,
- 145.200,00 zł stanowią przychody z tytułu pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi,
- 1.041.594,56 zł stanowią przychody z tytułu pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych za środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej,
- 1.350.352,00 zł stanowią przychody z tytułu wolnych środków.

W rozchodach budżetu zaplanowano spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 326.165,87 zł.

W dniu 25 października 2012 roku Rada Gminy i Miasta Szadek podjęła uchwałę nr XXIV/169/2012 w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej na finansowanie planowanego deficytu budżetu z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 324.200,00 zł. Realizacja przedmiotowej pożyczki będzie następować w transzach: w roku 2012 w wysokości 145.200,00 zł z przeznaczeniem na zadanie "Budowa przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie gminy Szadek" , w roku 2013 w wysokości 179.000,00 z przeznaczeniem na zadanie "Przebudowa stacji ujęcia i uzdatniania wody w miejscowości Łobudzice w gminie Szadek". Spłata opiniowanej pożyczki planowana jest w latach 2014-2022.

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 – **3,14%**,

- w roku 2013 – **12,72%**.

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%. 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 **6.617.830,39 zł**, co stanowi **33,79%** planowanych dochodów budżetu. 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 **20,24%**, Przepisy art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych 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)	Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp
2014	3,37%	3,50%
2015	3,81%	6,70%
2016	3,50%	8,39%
2017	3,26%	7,74%
2018	3,33%	6,38%
2019	3,29%	5,72%
2020	2,88%	5,81%
2021	1,71%	5,89%
2022	1,57%	5,21%

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 równy jest zbliżony do maksymalnego wskaźnika. Wskazuje się zatem na potrzebę bieżącego monitorowania sytuacji finansowej 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.

opracował  
Paweł Dobrzyński