

**U c h w a ł a   N r   I V / 3 0 6 / 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 64.400,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Gminę Brzeźnio w sprawie możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w kwocie 64.400,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy 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 Nr XIV/81/2011 Rady Gminy Brzeźnio z dnia 20 grudnia 2011 roku w sprawie uchwalenia budżetu na rok 2012 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XIV/80/2011 Rady Gminy Brzeźnio z dnia 20 grudnia 2011 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2012 – 2017 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XXI/121/2012 Rady Gminy Brzeźnio z dnia 28 sierpnia 2012 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki,
- informację o wskaźnikach i relacjach poziomu zadłużenia Gminy Brzeźnio na lata 2012-2021,

- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- informację o terminach płatności pożyczki według propozycji pożyczkobiorcy,
- informację o planowanych wydatkach majątkowych Gminy Brzeźnio w 2012 roku,
- informację o udzielonych poręczeniach majątkowych na zasadach określonych prawem cywilnym.

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

W budżecie Gminy Brzeźnio po dokonanych zmianach w 2012 roku, planowane dochody budżetu kształtują się na poziomie 17.377.803,56 zł, a wydatki w wysokości 19.409.220,56 zł. Deficyt budżetu wynosi 2.031.417,00 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 2.976.006,00 zł, w tym:

- 2.732.520,00 zł stanowią przychody z tytułu kredytów,
- 64.400,00 zł stanowią przychody z tytułu pożyczek,
- 179.086,00 zł stanowią przychody z tytułu wolnych środków.

W rozchodach budżetu zaplanowano spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 944.589,00 zł.

W dniu 28 sierpnia 2012 roku Rada Gminy Brzeźnio podjęła uchwałę XXI/121/2012 w sprawie zaciągnięcia pożyczki. Spłata opiniowanej pożyczki planowana w latach 2013-2018.

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 – **6,73%**,
- w roku 2013 – **12,28%**, po odliczeniu spłat zobowiązań z tytułu zaciąganych pożyczek w związku z finansowaniem zadań realizowanych z udziałem środków unijnych, wskaźnik ten wynosi **7,72%**.

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 **4.564.824,40 zł**, co stanowi **26,27%** 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 **39,87%**, 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)	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	15,52%	3,73%	5,06%
2015	14,81%	<b>6,31%</b>	<b>6,73%</b>
2016	7,02%	7,02%	8,18%
2017	6,81%	<b>6,81%</b>	<b>6,84%</b>
2018	6,65%	<b>6,65%</b>	<b>7,29%</b>

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, **Skład Orzekający zauważa, że po uwzględnieniu wyłączeń, określonych w ust. 3 art. 243 ww. ustawy, poziom spłat zobowiązań kształtuje się poniżej dopuszczalnego limitu, jednakże w roku 2015, 2017 oraz 2018 zbliża się do dopuszczalnej granicy. 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.