

U c h w a ł a N r I V / 3 2 6 / 2 0 1 2
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 12 grudnia 2012 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty pożyczki w wysokości 562.000,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Gminę Kielczygłów w sprawie możliwości spłaty pożyczki pomostowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w kwocie 562.000,00 zł zaciąganej na pokrycie deficytu związanego z wyprzedzającym finansowaniem działania pn. "Zastosowanie pomp ciepła dla ogrzania budynku Publicznego Przedszkola w Kielczygłowie",

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 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 Kielczygłów Nr XII/66/2011 z dnia 30 grudnia 2011 roku w sprawie budżetu Gminy Kielczygłów na 2012 rok wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XII/67/2011 Rady Gminy Kielczygłów z dnia 30 grudnia 2011 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kielczygłów na lata 2012 – 2022 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XX/119/2012 Rady Gminy Kielczygłów z dnia 26 września 2012 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki pomostowej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na wyprzedzające finansowanie działań ze środków PROW na lata 2007 -2013 - zadanie "Zastosowanie pomp ciepła dla ogrzania budynków przedszkola i urzędu gminy w Kielczygłowie oraz szkoły w Chorzewie",
- wskaźniki i relacje poziomu zadłużenia na lata 2009-2022,

- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- informację o terminach płatności opiniowanej pożyczki według propozycji pożyczkobiorcy.

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

W budżecie Gminy Kiełczygłów, po dokonanych zmianach w 2012 roku, planowane dochody budżetu kształtują się na poziomie 11.758.301,06 zł, a wydatki w wysokości 18.040.316,95 zł. Deficyt budżetu wynosi 6.282.015,89 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 6.606.668,33 zł, w tym:

- 1.247.000,00 zł stanowią przychody z tytułu pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej,
- 5.153.000,00 zł stanowią przychody z tytułu kredytów i pożyczek krajowych,
- 206.668,33 zł stanowią przychody z tytułu wolnych środków.

W rozchodach budżetu zaplanowano spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów w kwocie 324652,44 zł.

W dniu 26 września 2012 roku Rada Gminy Kiełczygłów podjęła uchwałę nr XX/119/2012 w zaciągnięcia pożyczki pomostowej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na wyprzedzające finansowanie działań ze środków PROW na lata 2007-2013 - zadanie "Zastosowanie pomp ciepła dla ogrzania budynków przedszkola i urzędu gminy w Kiełczygłowie oraz szkoły w Chorzewie". Spłata opiniowanej pożyczki nastąpi ze środków przekazanych przez Agencję Płatniczą tytułem zwrotu kosztów kwalifikowanych i przewidywana jest na rok 2013.

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

- w roku 2012 – **3,87%**,
- w roku 2013 – **15,34%**, po odliczeniu spłat rat pożyczek zaciąganych na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków unijnych, wskaźnik ten wyniesie **7,05%**.

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 **7.197.886,77 zł** co stanowi **61,22%** planowanych dochodów budżetu. W roku 2013 relacja ta kształtuje się na poziomie **40,05%**. Po uwzględnieniu odliczeń, wynikających z art.170 ust.3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, wskaźniki te kształtują się odpowiednio: **50,61% i 37,79%**. 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 dnia 31 grudnia 2013 roku, na podstawie art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych.

W wyniku przeprowadzonej analizy, Skład Orzekający wskazuje, że relacja wyliczona na podstawie 170 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, po uwzględnieniu odliczeń wynikających z art. 170 ust. 3 powyższej ustawy w 2012 roku jest wysoka i stanowi **50,61%**. **Ze względu na poziom zadłużenia Skład Orzekający zwraca uwagę na ograniczoną możliwość dalszego zaciągania przez Gminę zobowiązań długoterminowych.** O powyższym Skład Orzekający informował w Uchwale IV/254/2012 z dnia 23 października 2012 roku.

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.