

## **U c h w a ł a   N r   I V / 3 2 7 / 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 195.000,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Gminę Kiełczygłów w sprawie możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w kwocie 195.000,00 zł zaciąganej na pokrycie planowanego deficytu związanego z realizacją zadań inwestycyjnych pod nazwą:

- "Przebudowa, nadbudowa oraz remont budynku Szkoły Podstawowej w Chorzewie",
- "Zastosowanie pomp ciepła dla ogrzania budynku Szkoły Podstawowej w Chorzewie",

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 Kiełczygłów Nr XII/66/2011 z dnia 30 grudnia 2011 roku w sprawie budżetu Gminy Kiełczygłów na 2012 rok wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XII/67/2011 Rady Gminy Kiełczygłów z dnia 30 grudnia 2011 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kiełczygłów na lata 2012 – 2022 wraz ze zmianami,

- uchwałą Nr XX/120/2012 Rady Gminy Kiełczygłów z dnia 26 września 2012 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej,
- 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/120/2012 w zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej. Spłata opiniowanej pożyczki przewidziana została na lata 2013-2022.

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.

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	7,83%	5,48%	5,91%
2015	7,28%	7,28%	9,09%
2016	6,93%	6,93%	12,90%
2017	6,79%	6,79%	11,79%
2018	7,01%	7,01%	12,24%
2019	6,47%	6,47%	12,95%
2020	6,23%	6,23%	13,26%
2021	5,99%	5,99%	13,58%
2022	4,23%	4,23%	13,27%

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. W latach 2014 – 2022, kiedy obowiązywać będzie przepis art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, poziom spłat zobowiązań kształtuje się poniżej dopuszczalnego limitu.

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.