

U c h w a ł a N r I V / 3 7 4 / 2 0 1 2

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 20 grudnia 2012 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty pożyczki w wysokości 1.676.466,07 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Miasto i Gminę Działoszyn w sprawie możliwości spłaty pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w kwocie 1.676.466,07 zł zaciąganej na realizację zadania pn. " Uporządkowanie gospodarki ściekowej w Mieście i Gminie Działoszyn" z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta i Gminy Działoszyn:

- roku 2012 w wysokości 1.031.877,64 zł,

- roku 2013 w wysokości 644.588,43 zł,

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 Rady Miejskiej w Działoszynie Nr XXVI/140/12 z dnia 30 stycznia 2012 r. w sprawie uchwalenia budżetu Miasta i Gminy Działoszyn na 2012 rok wraz ze zmianami,

- uchwałę Nr XXVI/139/12 Rady Miejskiej w Działoszynie z dnia 30 stycznia 2012 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Działoszyn na lata 2012 – 2028 wraz ze zmianami,
- uchwałę XXXIX/253/10 Rady Miejskiej w Działoszynie z dnia 24 lutego 2010 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej,
- wieloletnią prognozę finansową na lata 2012-2028,
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- harmonogram spłat planowanej do zaciągnięcia pożyczki zgodnie z aneksem nr 3 do umowy pożyczki nr 54/OW/P/2010 z dnia 12.10.2010 r.

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

W budżecie Miasta i Gminy Działoszyn po dokonanych zmianach w 2012 roku, planowane dochody budżetu kształtują się na poziomie 45.903.604,40 zł, a wydatki w wysokości 46.935.482,04 zł. Deficyt budżetu wynosi 1.031.877,64 zł.. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 4.947.629,91 zł, w tym:

- 3.915.752,27 zł stanowią przychody z tytułu kredytów,
- 1.031.877,64 zł stanowią przychody z tytułu pożyczek.

W rozchodach budżetu zaplanowano spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 3.915.752,27 zł.

W dniu 24 lutego 2010 roku Rada Miejska w Działoszynie podjęła uchwałę Nr XXXIX/253/10 w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej. Kwota planowanej do zaciągnięcia pożyczki wynosiła 10.873.319,04 zł. Zgodnie z aneksami nr 3 i 5 do umowy pożyczki nr 54/OW/P/2010 z dnia 12.10.2010, po dokonanych zmianach, planowana transza pożyczki na 2012 rok wynosi 1.031.877,64 zł, a na 2013 rok 644.588,43 zł. Na podstawie harmonogramu spłat ustalono, że spłata pożyczki przypada na lata 2012-2026.

W wyniku 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 - **10,66%**,
- w roku 2013 - **7,80%**.

Powyższe wskaźniki spełniają wymogi art. 169 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 **22.638.177,78 zł**, co stanowi **49,32%** planowanych dochodów budżetu. W roku 2013 relacja ta kształtuje się na poziomie **55,30%**. Zgodnie z art. 170 ust. 1 ww. ustawy o finansach publicznych wskaźniki te nie mogą przekroczyć 60%.

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	Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp
2014	6,83%	9,91%
2015	5,99%	12,59%
2016	4,62%	12,11%
2017	4,52%	12,62%
2018	4,40%	13,74%
2019	4,29%	14,81%
2020	4,29%	15,22%
2021	2,89%	15,31%
2022	1,95%	15,14%
2023	1,95%	15,00%

2024	2,00%	14,86%
2025	2,01%	14,99%
2026	2,06%	14,95%

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 – 2026, kiedy obowiązywać będzie przepis art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, poziom spłat zobowiązań kształtuje się poniżej dopuszczalnego limitu.

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.