

U c h w a ł a Nr IV / 72 / 2013

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 16 kwietnia 2013 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty pożyczki w wysokości 200.028,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Gminę Osjaków w sprawie możliwości spłaty pożyczki w kwocie 200.028,00 zł zaciąganej na pokrycie planowanego deficytu budżetu,

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 2012 roku, poz. 1113),

p o s t a n o w i ł:

wydać opinię pozytywną z uwagą 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 Osjaków Nr XXVIII/130/2013 z dnia 30 stycznia 2013 roku w sprawie uchwalenia budżetu gminy na 2013 rok,
- uchwałę Nr XXVIII/129/2013 Rady Gminy Osjaków z dnia 30 stycznia 2013 roku w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej na lata 2013 – 2025,
- zarządzenie Nr 132/2013 Wójta Gminy w Osjakowie z dnia 12 lutego 2013 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki z WFOŚ i GW na pokrycie planowanego deficytu budżetu gminy w 2013 roku,
- wskaźniki i poziom zadłużenia Gminy Osjaków,
- 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:

Planowane dochody budżetu kształtują się na poziomie 14.221.954,00 zł, a wydatki w wysokości 16.482.359,09 zł. Deficyt budżetu wynosi 2.260.405,09 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 4.043.185,90 zł, w tym:

- 1.307.153,00 zł stanowią przychody z tytułu pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej,
- 2.536.004,90 zł stanowią przychody z tytułu kredytów krajowych,
- 200.028,00 zł stanowią przychody z tytułu pożyczki krajowej.

W rozchodach budżetu zaplanowano spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1.782.780,81 zł.

W dniu 12 lutego 2013 roku, Wójt Gminy Osjaków, działając na podstawie upoważnienia zawartego w § 12 pkt 2 uchwały Nr XXVIII/130/2013 Rady Gminy Osjaków z dnia 30 stycznia 2013 roku w sprawie uchwalenia budżetu gminy na 2013 rok, wydał zarządzenie Nr 132/2013 w sprawie zaciągnięcia pożyczki z WFOŚ i GW na pokrycie planowanego deficytu budżetu gminy w 2013 roku w wysokości 200.028,00 zł. Spłata przedmiotowej pożyczki planowana jest na lata 2014 – 2023.

Na podstawie analizy posiadanych dokumentów stwierdzono, że w roku 2013 relacja planowanych spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami do planowanych dochodów budżetu, kształtuje się na poziomie **14,40 %**. Wskaźnik ten spełnia wymogi art.169 ust.1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz.U. Nr 249, poz. 2104 z późn.zm.) – przepis ten obowiązuje 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 (Dz.U. Nr 157, poz.1241 z późn.zm.). Zgodnie z art. 169 ust.1 wskazanej wyżej ustawy, powyższy wskaźnik nie może przekroczyć 15 %.

Prognozowana kwota długu na koniec 2013 roku wynosi **8.211.101,89 zł**, co stanowi **57,74%** planowanych dochodów budżetu. Po uwzględnieniu odliczeń, wynikających z art.170 ust. 3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, wskaźnik ten ukształtuje się na poziomie **40,33 %**. Zgodnie z art. 170 ust.1 ww. ustawy o finansach publicznych wskaźnik ten nie może 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	15,98 %	3,04%	3,11%
2015	10,44%	3,51%	3,70%
2016	5,94%	5,94%	5,97 %
2017	5,89%	5,89%	7,34 %
2018	5,33%	5,33%	7,96 %
2019	4,88%	4,88%	6,75%
2020	3,88 %	3,88 %	4,93 %
2021	3,20 %	3,20 %	4,33 %
2022	2,82 %	2,82 %	3,66 %
2023	2,72 %	2,72 %	3,01 %

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 w roku 2013 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 latach 2014 – 2016 oraz w latach 2022 - 2023 poziom spłat zobowiązań, po uwzględnieniu wyłączeń, o których mowa w art. 243 ust.3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, zbliżony jest 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.