

U c h w a ł a Nr IV / 247 / 2013

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 7 października 2013 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w wysokości 1.600.000,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Gminę Osjaków w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 1.600.000,00 zł zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 600.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w wysokości 1.000.000,00 zł,

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- | | | |
|------------|------------|------------------|
| 1. Barbara | Polowczyk | - przewodnicząca |
| 2. Grażyna | Kos | - 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 zawartą w uzasadnieniu** w przedmiocie możliwości spłaty powyższego kredytu.

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 rok 2013 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XXVIII/129/2013 Rady Gminy Osjaków z dnia 30 stycznia 2013 roku w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej na lata 2013 – 2025 wraz ze zmianami,
- zarządzenie Nr 160/2013 Wójta Gminy w Osjakowie z dnia 4 września 2013 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 1.600.000,00 zł,
- wskaźniki i relacje poziomu zadłużenia,

- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- informację o terminach płatności opiniowanego kredytu.

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

W budżecie Gminy Osjaków, po dokonanych zmianach w 2013 roku, planowane dochody budżetu kształtują się na poziomie 14.510.837,65 zł, a wydatki w wysokości 16.734.655,74 zł. Deficyt budżetu wynosi 2.223.818,09 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 4.006.598,90 zł, w tym:

- 1.414.468,00 zł stanowią przychody z tytułu pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej,
- 2.592.130,90 zł stanowią przychody z tytułu kredytów i pożyczek krajowych.

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

W dniu 4 września 2013 roku Wójt Gminy Osjaków, na mocy upoważnienia wynikającego z paragrafu 12 uchwały Rady Gminy Osjaków Nr XXVIII/130/2013 z dnia 30 stycznia 2013 roku w sprawie uchwalenia budżetu gminy na 2013 rok, wydał zarządzenie Nr 160/2013 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 1.600.000,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w wysokości 600.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w wysokości 1.000.000,00 zł.. Spłata tego kredytu planowana jest w latach 2017 – 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 – **14,11 %**. 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 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 wskaźnik powyższy nie może przekroczyć 15%.

Prognozowana kwota długu na koniec 2013 roku wynosi **8.174.514,89 zł**, co stanowi **56,33 %** 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 **39,28 %**. 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 ust.1 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. Wyliczając przedstawione niżej relacje, Skład Orzekający uwzględnił przepis art. 243 ust.3 pkt 1 ww. ustawy o finansach publicznych, na podstawie którego ograniczenia wynikającego z ust.1 tego artykułu, nie stosuje się do wykupów papierów wartościowych, spłat kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej oraz niepodlegających zwrotowi środków z pomocy udzielanej przez państwa członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu. Na podstawie przedłożonych materiałów ustalono, że relacje wyliczone w oparciu o wskazane wyżej przepisy, w latach 2014 – 2025, przedstawiać się będą następująco:

Lata	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłat z art.243 ufp	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłat z art.243 ufp (po uwzględnieniu wyłączeń)	Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłat z art.243 ufp
2014	15,98%	3,04%	3,37%
2015	10,45%	3,52%	3,96%
2016	5,94%	5,94%	6,23%
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%
2024	2,11%	2,11%	2,67%
2025	1,88%	1,88%	2,36%

Reasumując powyższe, Skład Orzekający stwierdza iż relacje wyliczone w roku 2013, w oparciu o przepisy art. 169 ust.1 oraz art. 170 ust. 1 i 3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, spełniają wymogi ustawowe. Odnośnie natomiast wymogów wynikających z art.243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2013 roku o finansach publicznych, które obowiązywać będą od 2014 roku, Skład Orzekający stwierdza, że zostały także spełnione. Jednakże, jak wynika z powyższej tabeli, w latach 2014 – 2016 oraz 2022 – 2025 poziom wskaźnika spłat zobowiązań, zbliża się do dopuszczalnej granicy. Wobec tego, Skład Orzekający wskazuje na konieczność bieżącego monitorowania realizacji budżetów w poszczególnych latach objętych prognozą, w kontekście założeń przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej. W przypadku, gdy realizacja budżetów będzie odbiegać od planowanych założeń, konieczna będzie stosowna korekta tych budżetów - w celu zachowania wymogów, wynikających z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

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.