

**U c h w a ł a Nr IV / 259 / 2013**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 21 października 2013 roku**

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty pożyczki w wysokości 205.000,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Gminę Sokolniki w sprawie możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 205.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu,

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. z 2013 roku, poz. 885 z późn. zm.) 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** w przedmiocie możliwości spłaty pożyczki w wysokości 205.000,00 zł, zaciąganej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi.

**U z a s a d n i e n i e**

Przedmiotową opinię, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wydał w oparciu o dane wynikające z dokumentów, będących w dyspozycji Izby oraz przedłożonych przez Wójta Gminy Sokolniki wraz z wnioskiem w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w kwocie 205.000,00 zł, a mianowicie:

- uchwałę budżetową Rady Gminy Sokolniki Nr XIX/110/2012 z dnia 28 grudnia 2012 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy na 2013 rok wraz ze zmianami,

- uchwałę Nr XIX/109/2012 Rady Gminy Sokolniki z dnia 28 grudnia 2012 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy na lata 2013-2018 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XXVI/164/2013 Rady Gminy Sokolniki z dnia 5 września 2013 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi,
- informację o wskaźnikach i relacjach poziomu zadłużenia Gminy Sokolniki,
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach oraz wyemitowanych obligacjach wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- informację o terminach płatności opiniowanej pożyczki.

Na podstawie analizy powyższych. materiałów, Skład Orzekający ustalił, co następuje:

Planowane dochody budżetu Gminy po dokonanych zmianach w 2013 roku, kształtują się na poziomie 14.522.278,89 zł a wydatki w wysokości. 14.727.278,89 zł. Deficyt budżetu wynosi 205.000,00 zł. Jako źródło sfinansowania tego deficytu wskazano pożyczkę. Rozchody budżetu związane ze spłatą wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych zaplanowano w wysokości 1.229.193,92 zł. Przychody budżetu, Rada Gminy Sokolniki uchwaliła w kwocie 1.434.193,92 zł. Z tej kwoty – 983.193,92 zł przypada na wolne środki, a pozostałą kwotę w wysokości 451.000,00 zł, stanowią przychody z tytułu kredytów i pożyczek . Na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, Rada Gminy Sokolniki postanowiła zaciągnąć pożyczkę w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 205.000,00 zł - uchwała Nr XXVI/164/2013 z dnia 5 września 2013 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi. Spłata tej pożyczki przypadać będzie na lata 2014 – 2016.

W oparciu o posiadane dokumenty ustalono, że w roku 2013 relacja planowanych spłat rat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami oraz zobowiązań z tytułu wyemitowanych obligacji do prognozowanych dochodów budżetu kształtuje się w wysokości **10,47 %**. Wskaźnik ten spełnia wymagania art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 z późniejszymi zmianami). Zgodnie bowiem z tym przepisem, ww. wskaźnik nie może przekroczyć granicy 15 %.

Prognozowana kwota długu na koniec 2013 roku wynosi **3.225.845,60 zł**, co stanowi **22,21%** planowanych dochodów budżetu. Dopuszczalna wysokość tego wskaźnika, wynikająca z art. 170 ust.1 powołanej wyżej ustawy o finansach publicznych, wynosi 60 %. Wobec powyższego wymóg ustawowy został spełniony.

Wskazane wyżej przepisy art. 169 ust.1 i art. 170 ust.1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 z późniejszymi zmianami), 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 (Dz. U. Nr 157, poz. 1241 z późniejszymi zmianami).

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 ww. art.243 ustawy, wysokość wskaźnika, stanowiącego górną dopuszczalną granicę obciążenia budżetu spłatami wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek, wykupem papierów wartościowych oraz odsetkami i dyskontem, a także 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 wskaźniki ustalone w oparciu o powyższy przepis prawa, w latach 2014 – 2018, kształtują się następująco:

| <b>Lata</b> | <b>Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłat z art. 243 ufp</b> | <b>Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłat z art. 243 ufp</b> |
|-------------|---|--|
| <b>2014</b> | <b>7,00 %</b>   | <b>14,82%</b>  |
| <b>2015</b> | <b>7,72 %</b>   | <b>15,20%</b>  |
| <b>2016</b> | <b>5,09 %</b>   | <b>14,02%</b>  |
| <b>2017</b> | <b>2,67%</b>  | <b>13,44%</b>  |
| <b>2018</b> | <b>2,20%</b>  | <b>11,97%</b>  |

Według danych zawartych w powyższej tabeli, wskaźniki spłat długu, we wszystkich latach objętych prognozą, kształtują się poniżej dopuszczalnego wskaźnika. Z przedstawionych dokumentów wynika, że Gmina do 2017 roku obciążona jest spłatą pożyczki z budżetu państwa. Biorąc pod uwagę kształtowanie się relacji, prezentowanych w tabeli - w ocenie Składu Orzekającego - zapewniona zostanie spłata pożyczki z budżetu państwa jak również innych zobowiązań Gminy z tytułu zaciągniętych pożyczek, kredytów oraz wyemitowanych obligacji, a także spłata planowanej do zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi - przy zachowaniu wymogów 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.