

## **U c h w a ł a N r I V / 2 6 5 / 2 0 1 3**

### **Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**

**z dnia 29 października 2013 roku**

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty pożyczki w wysokości 180.000,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Gminę Kielczygłów w sprawie możliwości spłaty pożyczki w kwocie 180.000,00 zł zaciąganej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w związku z prowadzonym zadaniem "Budowa biologicznej oczyszczalni ścieków dla Szkoły Podstawowej w Chorzewie" realizowanym w ramach zadania inwestycyjnego pod nazwą: "Przebudowa, nadbudowa oraz remont budynku Szkoły Podstawowej w Chorzewie",

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Paweł Dobrzyński - przewodniczący
2. Grażyna Kos - członek
3. Barbara Polowczyk - 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** 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 Kielczygłów Nr XXIII/148/2013 z dnia 31 stycznia 2013 roku w sprawie budżetu Gminy Kielczygłów na 2013 rok wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XXIII/149/2013 Rady Gminy Kielczygłów z dnia 31 stycznia 2013 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kielczygłów na lata 2013 – 2022 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XXIX/202/2013 Rady Gminy Kielczygłów z dnia 26 września 2013 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej,
- wskaźniki i relacje poziomu zadłużenia Gminy Kielczygłów,

- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- informację o terminach płatności pożyczki wg propozycji pożyczkobiorcy,
- informację o udzielonych poręczeniach majątkowych na zasadach określonych prawem cywilnym.

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

W budżecie Gminy Kiełczygłów, po dokonanych zmianach w 2013 roku, planowane dochody budżetu kształtują się na poziomie 15.144.801,50 zł, a wydatki w wysokości 15.741.986,78 zł. Deficyt budżetu wynosi 597.185,28 zł.

Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 2.406.328,39 zł, a rozchody w wysokości 1.809.143,11 zł.

W dniu 26 września 2013 roku Rada Gminy Kiełczygłów podjęła uchwałę Nr XXIX/202/2013 w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej. Spłata tej pożyczki planowana jest w latach 2014 – 2018.

Relacja planowanych spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami do prognozowanych dochodów budżetu w 2013 roku, kształtuje się na poziomie **13,73%**. Po odliczeniu spłat kwot pożyczek na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków unijnych, wskaźnik ten wyniesie **6,54%**. Zgodnie z art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 z późniejszymi zmianami) ww. wskaźnik nie może 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. Przepisy powyższe 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)

Prognozowana kwota długu na koniec 2013 roku wynosi **6.026.960,21 zł**, co stanowi **39,80%** planowanych dochodów budżetu. Zgodnie z art. 170 ust.1 ww. ustawy o finansach publicznych wskaźnik ten nie może przekroczyć 60%. Przepisy ten 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	wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów ogółem	dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, <u>obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy</u>
2014	5,19%	5,60%
2015	6,95%	7,58%
2016	7,07%	8,84%
2017	7,26%	10,42%
2018	7,94%	11,50%

W wyniku przeprowadzonej analizy, biorąc pod uwagę relacje, wyliczone w oparciu o przepisy art. 169 ust.1 i art. 170 ust.1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, Skład Orzekający stwierdza iż zostały zachowane wymogi ustawowe. Z danych zaprezentowanych w powyższej tabeli wynika, że w latach 2014–2018, czyli w okresie spłaty zaciąganej pożyczki, poziom spłat zobowiązań kształtuje się poniżej dopuszczalnego limitu wynikającego z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Powyższe oznacza, iż zostały także spełnione wymogi określone w tym przepisie prawa. **Jednak w roku 2014 wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty do dochodów ogółem zbliżony jest do dopuszczalnego maksymalnego wskaźnika.** Skład Orzekający wskazuje, że powołane wskaźniki, zostały ustalone przy założeniu pełnej realizacji przez Gminę dochodów (zarówno bieżących, jak i majątkowych), utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek operacyjnych. W związku z tym, spełnienie podstawowych założeń wymaga od jednostki bieżącego monitorowania relacji

**wynikających z prognozy i ewentualnego dostosowania wysokości planowanych wydatków, jak również kwoty długu i kwot jego spłaty w poszczególnych latach, w celu zachowania prawem przewidzianych ograniczeń zadłużenia wynikających z przepisów ustawowych, a przede wszystkim z obowiązującego od 2014 roku wskaźnika z art. 243 ustawy 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.