

## U c h w a ł a Nr IV / 175 / 2014

### Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 7 czerwca 2014 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w wysokości 1.700.000,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Gminę Ostrówek w sprawie możliwości spłaty kredytu w kwocie 1.700.000,00 zł, zaciąganego na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek,

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- |            |            |                  |
|------------|------------|------------------|
| 1. Barbara | Polowczyk  | - przewodniczący |
| 2. Grażyna | Kos        | - członek        |
| 3. Paweł   | Dobrzyński | - członek        |

działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 rok o finansach publicznych (tekst jednolity 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 z późn.zm.),

#### **p o s t a n o w i ł:**

wydać **opinię pozytywną** w przedmiocie możliwości spłaty kredytu w wysokości 1.700.000,00 zł.

#### **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 Ostrówek Nr XXXI/215/2013 z dnia 30 grudnia 2013 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Ostrówek na 2014 rok wraz ze zmianami;
- uchwałę Nr XXXV/237/2014 Rady Gminy Ostrówek z dnia 16 maja 2014 r. w sprawie zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Ostrówek;
- uchwałę Nr XXXV/239/2014 Rady Gminy Ostrówek z dnia 16 maja 2014 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego długoterminowego w 2014 r.;

- informację o wskaźnikach i relacjach 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 Ostrówek na 2014 rok, planowane dochody budżetu kształtują się na poziomie 14.144.986,10 zł, a wydatki w wysokości 14.939.151,10 zł. Deficyt budżetu wynosi 794.165,00 zł.

Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 2.269.165,00 zł, w tym:

- 140.000,00 zł stanowią przychody z tytułu pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej,
- 1.890.695,27 zł stanowią przychody z tytułu kredytów;
- 238.469,73 zł stanowią wolne środki.

W rozchodach budżetu zaplanowano spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1.475.000,00 zł. W dniu 16 maja 2014 roku Rada Gminy Ostrówek podjęła uchwałę Nr XXXV/239/2014 w sprawie zaciągnięcia kredytu na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów. Spłata tego kredytu planowana jest w latach 2019 – 2021.

Wskaźniki wyznaczające możliwość zadłużania jednostki, określone zostały na podstawie 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 rat wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek wraz z odsetkami, wykupem papierów wartościowych wraz z odsetkami i dyskontem 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. Ograniczenia tego, na podstawie art. 243 ust.3 pkt 1 ww. ustawy o finansach publicznych, nie stosuje się do spłat rat 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 wraz z należnymi odsetkami. Na podstawie

przedłożonych materiałów ustalono, że relacje wynikające z powyższych przepisów, w latach 2014 – 2021 przedstawiać się będą następująco:

<b>Lata</b>	<b>Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłat z art. 243 ust.1 ufp</b>	<b>Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłat z art. 243 ufp, po uwzględnieniu wyłączeń określonych w pkt 1 ust.3 art.243 ufp</b>	<b>Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp</b>
2014	<b>11,66%</b>	<b>7,83 %</b>	<b>9,89 %</b>
2015	<b>5,70 %</b>	<b>4,71 %</b>	<b>6,76 %</b>
2016	<b>3,13 %</b>	<b>3,13 %</b>	<b>5,19 %</b>
2017	<b>6,31 %</b>	<b>6,31 %</b>	<b>6,32 %</b>
2018	<b>9,22 %</b>	<b>9,22 %</b>	<b>10,80 %</b>
2019	<b>3,43 %</b>	<b>3,43 %</b>	<b>14,62 %</b>
2020	<b>5,10 %</b>	<b>5,10 %</b>	<b>16,22 %</b>
2021	<b>3,72 %</b>	<b>3,72 %</b>	<b>16,25 %</b>

Z powyższej tabeli wynika, że spełnione zostały wymogi art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. We wszystkich latach objętych prognozą, wskaźniki spłat długu kształtują się poniżej wartości maksymalnego wskaźnika, z tym że w latach 2014 - 2015 wskaźnik spłat został wyliczony z uwzględnieniem art. 243 ust. 3 pkt 1 ustawy o finansach publicznych.

Biorąc powyższe pod uwagę, postanowiono jak w sentencji.

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.

