

## **U c h w a ł a N r I V / 2 0 4 / 2 0 1 4**

### **Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 24 czerwca 2014 roku**

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty pożyczki w wysokości 352.725,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Gminę Osjaków w sprawie możliwości spłaty pożyczki w kwocie 352.725,00 zł zaciąganej na finansowanie planowanego deficytu budżetu,

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 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 pożyczki w wysokości 352.725,00 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 Osjaków Nr XLIII/221/2014 z dnia 30 stycznia 2014 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Osjaków na 2014 rok wraz ze zmianami;
- uchwałę Nr XLIII/220/2014 Rady Gminy Osjaków z dnia 30 stycznia 2014 roku w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej na lata 2014 - 2026 wraz ze zmianami,
- zarządzenie Nr 198/2014 Wójta Gminy w Osjakowie z dnia 16 maja 2014 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki z WFOŚ i GW na pokrycie planowanego deficytu budżetu gminy w 2014 roku,

- 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 opiniowanej pożyczki.

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

Budżet Gminy został zaplanowany z deficytem w wysokości 1.496.786,30 zł. Rozchody budżetu związane ze spłatą wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek ustalono na poziomie 357.700,00 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 1.854.486,30 zł, w tym:

- 352.725,00 zł stanowią przychody z tytułu pożyczki długoterminowej;
- 1.501.761,30 zł stanowią przychody z tytułu kredytów długoterminowych.

W dniu 16 maja 2014 roku, Wójt Gminy zarządzeniem Nr 198/2014 postanowił o zaciągnięciu pożyczki na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 352.725,00 zł. Zarządzenie to zostało wydane na mocy upoważnienia organu stanowiącego zawartego w § 14 uchwały Nr XLIII/221/2014 Rady Gminy Osjaków z dnia 30 stycznia 2014 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy na 2014 rok. Spłata tej pożyczki planowana jest w latach 2015 – 2023.

Wskaźniki wyznaczające możliwość zadłużania jednostki, określone zostały na podstawie art. 243 ust.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. W świetle tego przepisu, wysokość wskaźnika, stanowiącego górną dopuszczalną granicę obciążenia budżetu jednostki samorządu terytorialnego 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. Na podstawie danych wynikających z przedłożonych dokumentów oraz wieloletniej prognozy finansowej ustalono, że w poszczególnych latach prognozy, wskaźniki spłat - będące relacją spłat rat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami do planowanych dochodów budżetu - nie przekraczają wartości dopuszczalnego wskaźnika, o którym mowa w art.243 ustawy o finansach publicznych. Skład Orzekający zwraca jednakże uwagę, że w latach 2022 – 2025, wskaźnik spłat w poszczególnych latach, kształtuje się na poziomie bliskim wartości dopuszczalnego wskaźnika. W roku 2022 wskaźnik spłat wynosi 3,10%, przy wskaźniku maksymalnym

3,47%, a w kolejnych latach prognozy, analogiczne wskaźniki wynoszą odpowiednio: w roku 2023 – 2,72% i 3,01%, w roku 2024 – 2,39% i 2,77%, w roku 2025 – 2,32% i 2,55%. Wskazuje się zatem na potrzebę monitorowania powyższych relacji, w celu zachowania wymogów art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Przedmiotowa opinia została wydana przy założeniu pełnej realizacji przez Gminę zaplanowanych wielkości dochodów, zarówno bieżących jak i majątkowych, utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek operacyjnych.

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.