

Uchwała Nr IV / 204 / 2015

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 1 września 2015 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty pożyczek w łącznej kwocie 622.285,00 zł.

Działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz.U. z 2013 roku, poz. 885 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 z późniejszymi zmianami), po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Osjaków w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczek planowanych do zaciągnięcia na pokrycie planowanego deficytu budżetu, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

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

p o s t a n o w i ł:

wydać **opinię pozytywną** w przedmiocie możliwości spłaty pożyczek, planowanych do zaciągnięcia przez Gminę Osjaków na finansowanie planowanego deficytu budżetu:

- w wysokości 299.250,00 zł na realizację zadania „Zakup koparko-ładowarki z osprzętem”;
- w wysokości 323.035,00 zł na realizację zadania „Budowa Punktu Selektywnej Zbiórki Odpadów Komunalnych w Osjakowie”.

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 V/15/2015 z dnia 30 stycznia 2015 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Osjaków na 2015 rok wraz ze zmianami;
- uchwałę Nr V/14/2015 Rady Gminy Osjaków z dnia 30 stycznia 2015 r. w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej na lata 2015 - 2024 wraz ze zmianami;
- zarządzenie Nr 47/2015 Wójta Gminy w Osjakowie z dnia 5 sierpnia 2015 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki z WFOŚ i GW na pokrycie planowanego deficytu budżetu gminy w 2015 roku;
- zarządzenie Nr 48/2015 Wójta Gminy w Osjakowie z dnia 5 sierpnia 2015 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki z WFOŚ i GW na pokrycie planowanego deficytu budżetu gminy w 2015 roku;
- informację o wskaźnikach i relacjach poziomu zadłużenia Gminy;

- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach, wynikających z zawartych w przeszłości umów;
- harmonogramy spłaty pożyczek, wg propozycji pożyczkobiorcy.

W budżecie Gminy Osjaków na 2015 rok zaplanowano deficyt w wysokości 765.153,00 zł. Rozchody budżetu zaplanowano w wysokości 1.439.375,00 zł. Przychody budżetu - przeznaczone na sfinansowanie planowanego deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek - ustalono na poziomie 2.204.528,00 zł.

W dniu 5 sierpnia 2015 roku Wójt Gminy w Osjakowie - działając na mocy upoważnienia zawartego w § 6 uchwały Nr X/57/2015 Rady Gminy Osjaków z dnia 30 lipca 2015 r. w sprawie zmiany budżetu gminy w 2015 r. – postanowił o zaciągnięciu pożyczek na realizację następujących zadań inwestycyjnych:

1. „Zakup koparko-ładowarki z osprzętem” w wysokości 299.250,00 zł - zarządzeniem Nr 47/2015 w sprawie zaciągnięcia pożyczki z WFOŚ i GW na pokrycie planowanego deficytu budżetu gminy w 2015 roku. Spłata tej pożyczki planowana jest w latach 2016 – 2023;
2. „Budowa Punktu Selektywnej Zbiórki Odpadów Komunalnych w Osjakowie” w wysokości 323.035,00 zł - zarządzeniem Nr 48/2015 w sprawie zaciągnięcia pożyczki z WFOŚ i GW na pokrycie planowanego deficytu budżetu gminy w 2015 roku. Spłata tej pożyczki planowana jest w latach 2016 – 2024.

W świetle obowiązujących przepisów prawa możliwość zadłużania się danej jednostki samorządu terytorialnego wyznacza reguła wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Zgodnie z postanowieniami ust.1 tego przepisu, dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik dopuszczalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu, ustalany jako średnia arytmetyczna 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 w roku 2015 relacja spłat rat zaciągniętych kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami do planowanych dochodów budżetu, wyliczona według art.243 ust.1 i ust.3 pkt 1 ustawy o finansach publicznych, kształtuje się na poziomie 3,62 %, przy wskaźniku dopuszczalnym 6,23 %. W pozostałych latach prognozy, relacje wyliczone w oparciu o art. 243 ust.1 ustawy o finansach publicznych, przedstawiają się następująco:

Lata	Wskaźnik spłaty zobowiązań w poszczególnych latach prognozy, wg art. 243 ust.1 ustawy o finansach publicznych	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań w poszczególnych latach prognozy, wg art. 243 ust.1 ustawy o finansach publicznych
2016	5,95 %	7,48 %
2017	6,12 %	8,60 %
2018	5,09 %	9,01 %
2019	4,90 %	8,70 %
2020	4,80 %	6,38 %
2021	4,44 %	4,48 %
2022	4,32 %	4,34%
2023	4,03 %	4,21 %
2024	3,73 %	4,02 %

Z przedstawionych danych wynika, że we wszystkich latach objętych prognozą, wskaźniki spłaty długu spełniają wymogi, wynikające z art. 243 ustawy o finansach publicznych, kształtują się bowiem poniżej wartości dopuszczalnego wskaźnika spłat. Skład Orzekający wskazuje jednakże na konieczność bieżącego monitorowania wskaźników spłaty zobowiązań, w szczególności w tych latach, gdzie wskaźnik spłat zbliża się do dopuszczalnej granicy. W sytuacji, gdy założenia wieloletniej prognozy finansowej nie zostaną osiągnięte, należy dokonać stosownej korekty wielkości budżetowych - w celu zachowania reguły, wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Przedmiotowa opinia została wydana przy założeniu pełnej realizacji dochodów, zarówno bieżących jak i majątkowych, utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek operacyjnych, przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Osjaków.

Ze względu na dokonane ustalenia, postanowiono jak w sentencji.

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.