

Nr 3251/S/16

## Uchwała Nr IV/120/2012

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 28 maja 2012 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty pożyczki w wysokości 3.084.005,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Gminę Galewice w sprawie możliwości spłaty pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadania p.n. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej oraz przydomowych oczyszczalni ścieków w miejscowościach Kaski, Kużaj, Niwiska – Osowa i Galewice” w kwocie 3.084.005,00 zł,

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- |            |            |                  |
|------------|------------|------------------|
| 1. Grażyna | Kos        | - przewodnicząca |
| 2. Barbara | Polowczyk  | - członek        |
| 3. Paweł   | Dobrzyński | - 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 2001 roku Dz.U.Nr 55, poz. 577 z późniejszymi zmianami)

### postanowił:

wydać opinię pozytywną w przedmiocie możliwości spłaty powyższej pożyczki.

### Uzasadnienie

Skład Orzekający wydał przedmiotową opinię w oparciu o dokumenty złożone przez Gminę Galewice, a mianowicie:

- Uchwałę Nr XV/81/2012 Rady Gminy w Galewicach z dnia 28 marca 2012 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadania p.n. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej oraz przydomowych oczyszczalni ścieków w miejscowościach Kaski, Kużaj, Niwiska – Osowa i Galewice”,
- informację o wskaźnikach i relacjach poziomu zadłużenia Gminy Galewice,

- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach, wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- informację o terminach płatności kredytu wg propozycji kredytobiorcy,
- informację o stanie zadłużenia.

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

#### **1. w latach 2012 – 2013:**

Relacje planowanych spłat rat kredytów wraz z należnymi odsetkami do prognozowanych dochodów budżetu, kształtują się następująco:

- w roku 2012 – **12,93%**,
- w roku 2013 – **28,46%**, po odliczeniu spłat zobowiązań z tytułu pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków unijnych, wskaźnik ten wynosi **11,68%**.

Powyższe wskaźniki spełniają wymogi art.169 ust.1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 z późniejszymi zmianami)

- przepis ten obowiązuje do 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). W świetle tego przepisu, łączna kwota przypadających w danym roku budżetowym:

- 1) spłat rat kredytów i pożyczek, zaciągniętych na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, jak również na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów wraz z należnymi w danym roku odsetkami od kredytów i pożyczek zaciągniętych na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, a także na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów,
- 2) wykupów papierów wartościowych emitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, jak również na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów wraz z należnymi odsetkami i dyskontem od papierów wartościowych emitowanych

na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, a także na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów,

3) potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych przez jednostki samorządu terytorialnego poręczeń oraz gwarancji

- nie może przekroczyć 15 % planowanych na dany rok budżetowy dochodów jednostki samorządu terytorialnego.

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.

Prognozowana kwota długu na koniec 2012 roku osiągnie wartość **9.832.239,00 zł**, co stanowić będzie **54,43%** planowanych dochodów budżetu. Uwzględniając przepis art. 170 ust 3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych i odliczając kwotę pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków unijnych, wskaźnik ten wyniesie **39,52%**. W świetle art. 170 ust. 1 i 2 ww. ustawy o finansach publicznych (przepis ten ma zastosowanie do 31 grudnia 2013 roku, na podstawie art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych) łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec roku budżetowego nie może przekroczyć 60% wykonanych dochodów ogółem tej jednostki w tym roku budżetowym, a w trakcie roku budżetowego łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec kwartału nie może przekraczać 60% planowanych w danym roku budżetowym dochodów tej jednostki. W roku 2013, relacja wynikająca z powyższego przepisu prawa, spełnia wymogi ustawowe. Niemniej jednak, ze względu na wysoki wskaźnik kwoty długu, który w roku 2013 osiągnie poziom 59,83% po odliczeniu kwoty pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków unijnych, Skład Orzekający wskazuje na ograniczoną możliwości dalszego zaciągania zobowiązań długoterminowych.

## 2. w roku 2014:

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 nowe zasady zadłużania jednostek samorządu terytorialnego, 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.

Z przedłożonych materiałów wynika, że w roku 2014 poziom spłat zobowiązań Gminy Galewice kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu. Prognozowana bowiem relacja wyliczona na podstawie art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, spełniają wymagania określone przepisami prawa i przedstawiać się będą następująco:

Lata	Relacja planowanej łącznej kwoty spłat z art. 243 ufp (bez wyłączeń)	Relacja planowanej łącznej kwoty spłat z art. 243 ufp (po uwzględnieniu wyłączeń określonych w ust. 3)	Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp
2014	17,61%	13,04%	15,20%

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.

PRZEWODNICZĄCY  
SKŁADU ORZEKAWIC  
mgr Grażyna Kos