

Uchwała Nr IV/ 225 /2011

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 19 września 2011 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Gminę i Miasto Warta w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 5.238.874,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 2.215.544,00 zł i sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego w kwocie 3.023.330,00 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, póź. 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, póź. 577 z późniejszymi zmianami)

postanowił:

wydać opinię pozytywną w przedmiocie możliwości spłaty powyższego kredytu.

Uzasadnienie

Skład Orzekający wydając przedmiotową opinię rozpatrzył następujące dokumenty:

- Uchwałę Nr VIII/34/11 Rady Gminy i Miasta w Warcie z dnia 30 czerwca 2011 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w roku 2011,
- Wieloletnią Prognozę Finansową - według stanu na dzień 19 sierpnia 2011 roku,
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- informację o terminach płatności kredytu wg propozycji kredytobiorcy,
- informację o udzielonych poręczeniach majątkowych na zasadach określonych prawem cywilnym.

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

1. w latach 2011-2013:

Relacje planowanych spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami do prognozowanych dochodów budżetu w 2011 roku oraz w latach obejmujących spłatę zaciąganego kredytu, kształtują się następująco:

- w roku 2011 - 7,63%,
- w roku 2012 - 11,54%,
- w roku 2013 - 10,77%.

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

- przepis ten obowiązuje do 31 grudnia 2013 roku, na podstawie art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz.U.Nr 157, póź. 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.

Prognozowana kwota długu na koniec 2011 roku osiągnie, wartość 10.236.254,42 zł, co stanowić będzie 31,28% planowanych dochodów budżetu. W świetle art. 170 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (przepis ten ma zastosowanie do 31 grudnia 2013 roku, na podstawie art. 85 pkt 3 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 latach 2012 - 2013 powyższa relacja również zachowuje zgodność z wymogami ww. ustawy.

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 2014 roku poziom spłat zobowiązań Gminy i Miasta Warta kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu.

Prognozowane bowiem relacje wyliczone na podstawie art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, spełniają wymogi określone przepisami prawa i przedstawiać się będą następująco:

lata	Relacja planowanej łącznej kwoty spłat z art. 243 ufp	<	Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp
2014	10,48%	<	10,50%

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.