

Uchwała Nr IV / 285 / 2011

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 27 października 2011 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w wysokości 1.089.477,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Gminę Brzeźnio w sprawie możliwości spłaty kredytu w kwocie 1.089.477,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu gminy w 2011 roku związanego z realizacją zadań inwestycyjnych w wysokości 493.152,00 zł i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 596.325,00 zł,

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- | | | |
|--------------|--------------------|------------------|
| 1. Grażyna | Kos | - przewodnicząca |
| 2. Agnieszka | Kamyczek-Maszewska | - 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)

p o s t a n o w i ł:

wydać opinię pozytywną w przedmiocie możliwości spłaty powyższego kredytu.

U z a s a d n i e n i e

Skład Orzekający wydając przedmiotową opinię rozpatrzył następujące dokumenty:

- Uchwałę Nr XI/51/2011 Rady Gminy w Brzeźniu z dnia 04 października 2011 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu,
- informację o wskaźnikach i relacjach poziomu zadłużenia Gminy Brzeźnio na lata 2011-2015,
- 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 przez Gminę poręczeniach majątkowych,
- informację o planowanych wydatkach inwestycyjnych Gminy Brzeźnio w 2011 roku.

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 oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń do prognozowanych dochodów budżetu w 2011 roku oraz w latach obejmujących spłatę zaciąganego kredytu, kształtują się następująco:

- w roku 2011 – **4,41%**,
- w roku 2012 – **6,43%**,
- w roku 2013 – **7,89%**,

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.

Prognozowana kwota długu na koniec 2011 roku osiągnie wartość **3.368.288,78 zł**, co stanowić będzie **20,60%** planowanych dochodów budżetu. 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. Relacje wynikające z powyższego przepisu prawa, w latach 2011-2013, spełniają wymogi ustawowe.

2. w latach 2014 – 2015:

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 latach 2014 – 2015 poziom spłat zobowiązań Gminy Brzeźnio 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	6,25%	<	6,40%
2015	5,92%	<	8,45%

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.